ECONIER

MARKET ANALYSIS · 2026.10

513조원 국제송금 시장, 그중 46.3%가 아시아

글로벌 국제송금 시장 규모와 구조적 비효율,
아시아 시장의 성장 동력에 관한 분석

TAM 513조원 · SAM 238조원 · SOM 3,500억원

발행 ECONIER · 2026년 10월
기준 자료 Fortune Business Insights, World Bank, SWIFT, BIS, OCC 등 공개 자료 (2026.10.30 조회)
환산 환율 1달러 = 1,380원

요약

국제송금은 2025년 기준 연 513조원 규모의 시장이며, 그 가운데 46.3%인 238조원이 아시아·태평양에서 발생합니다. 아시아는 세계에서 가장 큰 동시에 가장 빠르게 성장하는 지역입니다.

TAM · 글로벌
513조원
2025년 국제송금 시장 규모
USD 3,715.9억[1]

SAM · 아시아
238조원
세계의 46.3% · 연 8.7% 성장
USD 1,721.2억[1]

SOM · 5년 목표
3,500억원
아시아 시장의 0.15%
USD 2.5억 · 회사 내부 목표

핵심 내용

- **시장 규모** — 글로벌 국제송금 시장은 2025년 USD 3,715.9억(513조원)에서 2034년 USD 7,277.4억(1,004조원)으로, 연평균 7.9% 성장할 전망입니다.[1]
- **아시아** — 아시아·태평양은 2025년 USD 1,721.2억(238조원)으로 세계 시장의 46.3%를 차지하며, 지역별 성장률도 연 8.7%로 가장 높습니다.[1]
- **비효율** — 사전예치 계좌에 묶인 자금은 업계 추정 최대 27조 달러[2], 소액 송금의 세계 평균 비용은 6.36%[3], 송금 소요 시간의 80%는 최종 지급 단계에서 발생합니다.[4]
- **성장 동력** — 비은행 사업자 확대(2024년, 지역별 최대 65%)[5], 스테이블코인 거래 증가(2025년 28조~33조 달러)[6], 미국 GENIUS Act 시행(2027.01.18)[7]이 구조 변화를 이끌고 있습니다.
- **ECONIER 목표** — 5년 뒤 연 매출 3,500억원은 아시아 시장의 약 0.15%에 해당합니다.

목차

01 글로벌 국제송금 시장 규모 3
02 아시아 시장 4
03 시장의 구조적 비효율 5
04 성장 동력 6
05 ECONIER 목표 시장 7
06 분석 기준과 한계 8
출처 8

01

글로벌 국제송금 시장 규모

2025년 글로벌 국제송금 시장은 USD 3,715.9억, 원화로 약 513조원입니다. 2034년에는 두 배 가까운 1,004조원으로 커질 전망입니다.

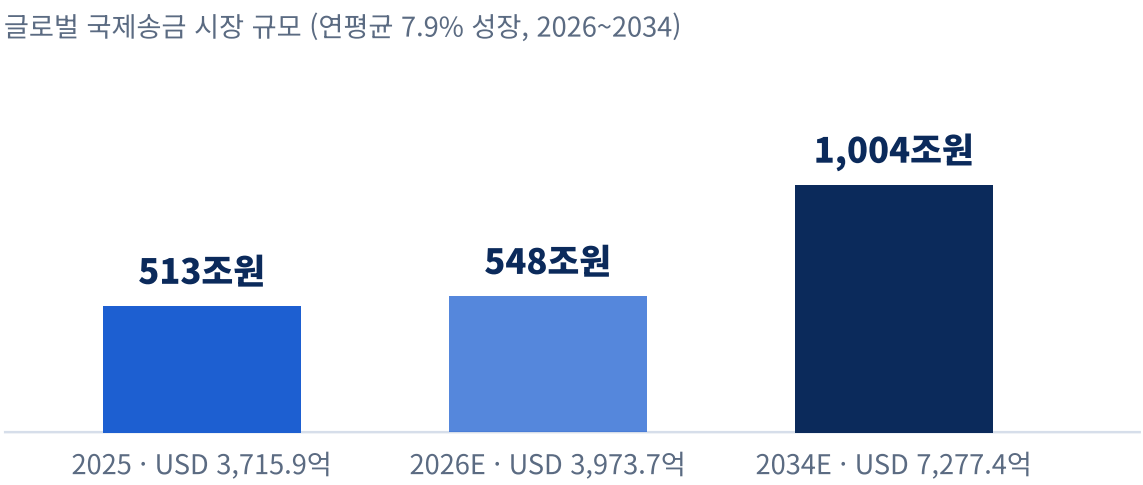


그림 1. 글로벌 국제송금 시장 규모 전망. 자료: Fortune Business Insights[1], 1달러 = 1,380원 환산

시장의 정의

이 리포트의 시장 규모는 Fortune Business Insights의 Cross-Border Payments Market 추정치입니다. 국경을 넘는 결제를 처리하는 사업자의 **매출 기준 시장 규모**로, 송금되는 금액 전체(거래액)와는 다른 개념입니다. 거래액 기준으로는 연 수백조 달러 규모가 거론되지만(4장), ECONIER의 시장 규모 산정은 매출 기준을 씁니다.

세부 구성

구분	내용	비중 / 성장률
거래 유형 · B2B	가장 큰 부문. 2024년 USD 1,850.1억	2026년 52.04%
거래 유형 · B2C	가장 빠르게 성장하는 부문	연 9.6%
이용자 · 대기업	최대 이용자군	2026년 47.19%

자료: Fortune Business Insights[1]

성장 요인

같은 자료는 성장 요인으로 국제 교역과 디지털 상거래 증가, 즉시·저비용 송금에 대한 이용자 기대, 핀테크 솔루션의 발전을 꼽습니다. G20의 국제송금 개선 로드맵과 ISO 20022 전환, 국가 간 즉시결제망 연계도 시장 확대 요인으로 제시됩니다.[1]

02

아시아 시장

아시아·태평양은 2025년 USD 1,721.2억(238조원)으로 세계 국제송금 시장의 46.3%를 차지하는 최대 지역이며, 성장률도 연 8.7%로 가장 높습니다.



그림 2. 2025년 지역별 비중. 자료: Fortune Business Insights[1]. 기타 지역 = 글로벌 − 아시아·태평양

왜 아시아인가

지표	수치	자료
시장 비중	세계 국제송금 시장의 46.3%, 지역 중 최대	Fortune Business Insights[1]
성장률	연 8.7%, 지역 중 최고 (글로벌 7.9%)	Fortune Business Insights[1]
송금 비용	동아시아·태평양 평균 5.83% (2025년 3분기, 200달러 기준). 국제 목표치 3%를 크게 웃돎	World Bank[3]
지급 속도	동남아시아·아프리카 이용자는 영국 대비 처리 시간 2~3배, 비용 최대 8배를 부담	Keyrock 보고서[2]

시사점

아시아는 시장이 가장 크고 빠르게 성장하지만, 비용과 속도 측면의 비효율도 여전히 큽니다. 시장 규모와 개선 여지가 동시에 큰 지역이라는 점에서 새로운 정산 인프라가 들어갈 공간이 있습니다.

03

시장의 구조적 비효율

국제송금의 비효율은 유동성, 비용, 속도 세 가지로 나타납니다. 아래 수치는 모두 공개 자료로 확인되는 지표입니다.

① 유동성 — 사전예치 자금

은행과 송금 사업자는 상대 국가에 미리 자금을 넣어 두는 사전예치(nostro·vostro) 계좌로 송금을 처리합니다. 디지털자산 트레이딩 기업 Keyrock은 이렇게 묶여 있는 자금을 **최대 약 27조 달러**로 추정했습니다. 이 자금은 대출이나 투자에 쓸 수 없으며, 보고서는 업계 추정으로 사전예치의 총비용이 연 3~5%에 이른다고 인용합니다.[2]

27조 달러는 업계 추정 범위의 상단 수치이며, 독립적으로 검증된 공식 통계가 아닙니다.

② 비용 — 소액 송금 수수료

구분 (2025년 3분기, 200달러 송금 기준)	평균 비용
세계 평균	**6.36%**
동아시아·태평양 평균	5.83%
은행	14.99%
송금 전문업체(MTO)	4.72%
디지털 송금	4.59%
UN·G20 목표 (2030년)	세계 평균 3% · 모든 회랑 5% 이하

자료: World Bank, Remittance Prices Worldwide Q3 2025[3]

세계 평균은 목표치(3%)의 두 배를 넘고, 은행 경로의 비용은 평균의 두 배 이상입니다. 디지털 채널이 비용을 낮추고 있지만 여전히 목표에 미치지 못합니다.

③ 속도 — 최종 지급 단계

SWIFT에 따르면 SWIFT 망을 거치는 송금의 75%는 10분 안에 수취 은행에 도착합니다. 그러나 전체 소요 시간 가운데 SWIFT 망 안에서 이동하는 시간은 20%가 되지 않고, **80%는 수취 은행이 최종 수취인 계좌에 입금하는 단계(last mile)**에서 발생합니다.[4]

순위	최종 지급 단계 지연의 주요 원인 (SWIFT, Spotlight on Speed 2025)[4]
1	규제 보고 의무, 특히 국제수지 통계용 송금 목적 보고
2	국가별 통화·외환·기타 리스크 통제
3	24시간 실시간 인프라 부족 (국가 및 금융기관 내부)
4	수작업 처리 (현지 지급 요건, 금융범죄 점검 등)

04

성장 동력

국제송금의 거래액 증가, 비은행 사업자의 확대, 스테이블코인의 성장, 미국의 제도화가 동시에 진행되고 있습니다.

동력	내용	자료
거래액 증가	국제결제 총 거래액 194.6조 달러(2024) → 320조 달러(2032 전망)	J.P. Morgan[8]
비은행 확대	2024년 개인 간 국제송금 금액 중 비은행 사업자가 처리한 비중은 지역에 따라 최대 65%	McKinsey[5]
스테이블코인	2025년 연간 거래액 28조 달러(BIS 추정) ~ 33조 달러(Artemis, 전년 대비 +72%)	BIS · Bloomberg[6]
제도화	미국 GENIUS Act 2025.07.18 제정, 2027.01.18 시행. OCC가 2026.10.21 최종 규칙 발표	OCC[7]

읽을 때 유의할 점

- **거래액과 시장 규모는 다릅니다.** 320조 달러는 송금되는 금액 전체이고, 513조원(USD 3,715.9억)은 사업자 매출 기준입니다. 두 숫자를 같은 축에 놓고 비교하지 않습니다. J.P. Morgan 자료는 이 수치의 원출처를 페이지에 밝히지 않았습니다.[8]
- **스테이블코인 거래액은 송금 수요와 같지 않습니다.** BIS는 28조 달러가 미국 최대 도매결제망의 3주치 결제액에도 못 미치며, 같은 소유자 지갑 간 이동을 빼면 훨씬 작다고 밝혔습니다.[6]
- **65%는 지역별 최대치입니다.** 세계 평균이 아닙니다.[5]

GENIUS Act의 의미

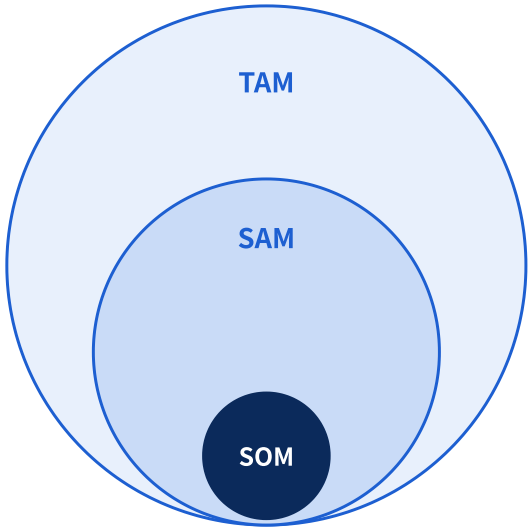
GENIUS Act는 미국에서 허가받은 발행자만 결제용 스테이블코인을 발행할 수 있도록 하고, 준비자산·상환·리스크 관리·감사 기준을 정합니다. OCC의 최종 규칙은 준비자산, 상환, 수탁, 외국 발행자 감독 등을 다루며 2027년 1월 18일부터 효력을 가집니다. 자금세탁방지·제재 관련 규정은 재무부와 별도로 마련할 예정입니다.[7]

> **시사점**
>
> 규제가 명확해지면 은행과 기관이 스테이블코인 기반 정산을 검토할 근거가 생깁니다. 다만 시행은 2027년 1월이며, 아시아 각국의 규제는 국가별로 다르게 진행되고 있습니다.

05

ECONIER 목표 시장

ECONIER는 글로벌 시장(TAM) 가운데 아시아·태평양(SAM)을 우선 시장으로 삼고, 5년 뒤 연 매출 3,500억원(SOM)을 목표로 합니다.



TAM · 글로벌 국제송금 시장 (2025)
513조원 · USD 3,715.9억

SAM · 아시아·태평양 (세계의 46.3%, 연 8.7%)
238조원 · USD 1,721.2억

SOM · 5년 뒤 연 매출 목표 (SAM의 0.15%)
3,500억원 · USD 2.5억

그림 3. ECONIER 목표 시장. TAM·SAM 자료: Fortune Business Insights[1]. SOM은 회사 내부 목표

산출 근거

구분	계산	결과
TAM	USD 371.59B × 1,380원	512.8조원 → 513조원
SAM	USD 172.12B × 1,380원 (= 글로벌 × 46.30%)	237.5조원 → 238조원
SOM 비중	3,500억원 ÷ 237.5조원 · USD 2.5억 ÷ USD 1,721.2억	0.147% · 0.145% → 0.15%

목표 달성의 전제

ECONIER의 건당 매출은 약 1,400원(USD 1.00)입니다. 이 기준으로 연 매출 3,500억원에 도달하려면 **연 약 2.5억 건, 월 약 2,083만 건**의 처리가 필요합니다. 이는 현재 계약 기관의 월 처리 풀(275만 건)의 약 7.6배로, 참여 은행·회랑·거래량의 확대가 전제됩니다.

3,500억원 ÷ 1,400원 = 2억 5,000만 건/년 → ÷ 12 = 약 2,083만 건/월 → ÷ 275만 건 = 약 7.6배

목표치에 관한 고지

SOM 3,500억원은 회사 내부 목표치이며, 시장조사기관의 추정이 아닙니다. 달성을 보장하지 않으며, 참여 기관 확보와 규제 승인 등 여러 조건에 따라 달라질 수 있습니다.

06

분석 기준과 한계

이 리포트의 수치를 인용하거나 검토할 때 아래 기준을 함께 확인해 주십시오.

항목	기준
시장 규모 모형	TAM, SAM, 아시아 비중, 성장률은 모두 Fortune Business Insights 단일 자료를 기준으로 했습니다. 서로 다른 조사기관의 수치를 섞어 계산하지 않았습니다.
시장의 정의	사업자 매출 기준 시장 규모입니다. 송금 거래액, 비효율 비용과는 다른 개념입니다.
환율	1달러 = 1,380원으로 환산했습니다. 환율이 바뀌면 원화 금액도 달라집니다.
기준 연도	시장 규모 2025년, 송금 비용 2025년 3분기, 비은행 비중 2024년, 스테이블코인 2025년 기준입니다.
추정치의 성격	시장 규모와 전망치는 민간 시장조사기관의 추정이며, 조사기관마다 정의와 방법론에 따라 수치가 다릅니다. 사전예치 자금 27조 달러는 업계 추정 범위의 상단입니다.
회사 수치	건당 매출, 계약 기관의 월 처리 풀(275만 건), SOM은 회사 제공 수치이며 외부 검증 대상이 아닙니다.

면책 고지

이 리포트는 정보 제공을 목적으로 작성되었으며 투자 권유가 아닙니다. 인용한 외부 자료의 정확성은 각 발행 기관에 있으며, 전망치와 목표치는 실제 결과와 다를 수 있습니다.

출처 (2026.10.30 조회)

1. Fortune Business Insights, Cross-Border Payments Market — https://www.fortunebusinessinsights.com/cross-border-payments-market-110223
2. Keyrock, Stablecoin Payments: The Trillion-Dollar Opportunity (2025), The Full FX 보도 (2025.08.15) — https://thefullfx.com/fx-has-a-27-trillion-problem-that-stablecoins-can-solve-keyrock-report-claims/
3. World Bank, Remittance Prices Worldwide, Issue 54 (Q3 2025) — https://remittanceprices.worldbank.org/sites/default/files/2026-04/RPW_main_report_and_annex_Q325.pdf
4. SWIFT, Spotlight on Speed 2025 (2025.09.24) — https://www.swift.com/insights/news/spotlight-speed-2025
5. McKinsey & Company, How banks can win back lower-value cross-border payments business (2025.04) — https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/banking-matters/how-banks-can-win-back-lower-value-cross-border-payments-business
6. BIS, Annual Economic Report 2026 — https://www.bis.org/publications/aer-2026/anchoring-trust-money · Bloomberg (2026.01.08, Artemis Analytics 자료) — https://www.bloomberg.com/news/articles/2026-01-08/stablecoin-transactions-rose-to-record-33-trillion-led-by-usdc
7. OCC Bulletin 2026-50 (2026.10.21) — https://www.occ.gov/news-issuances/bulletins/2026/bulletin-2026-50.html
8. J.P. Morgan, 2025 Cross-Border Payments Trends for Financial Institutions — https://www.jpmorgan.com/insights/payments/fx-cross-border/2025-trends-for-financial-institutions