

MEDIA & MARKET ISSUE Vol.370

주요 미디어 & 마켓 이슈

Media & Market issue
2025.10

Published by
Trend Design team

kt nasmedia

INDEX

주요 미디어 & 마켓 트렌드

MEDIA ISSUE

- 카카오, AI와 카카오톡의 결합을 통한 새로운 성장 동력 확보
- 인스타그램, 릴스 중심 모바일 홈 화면 개편 테스트

MARKET ISSUE

- 토스 VS. 네이버, 오프라인 결제 단말기 경쟁 본격화
- 오픈AI, 대화형 챗봇 넘어 '쇼핑 채널 · 앱 허브 · SNS' 서비스 확장

01

MEDIA ISSUE

카카오, AI와 카카오톡의 결합을 통한 새로운 성장 동력 확보

kakao

- 카카오는 카카오톡에 AI를 접목해 전 연령대의 AI 접근성을 높이고, 개인의 필요와 취향에 맞춘 AI 서비스를 순차적으로 출시 예정
- 10월 말 오픈AI와 협업한 프로젝트 ‘챗지피티 포 카카오톡’이 출시를 앞두고 있으며, 자체 개발한 온디바이스 AI ‘카나나 인 카카오톡’은 신청자를 대상으로 연내 베타 테스트 진행

* 온디바이스 AI: 기기 자체에서 데이터를 처리해 즉각적인 응답과 개인정보 보호를 가능하게 하는 AI 모델

| ChatGPT for Kakao |

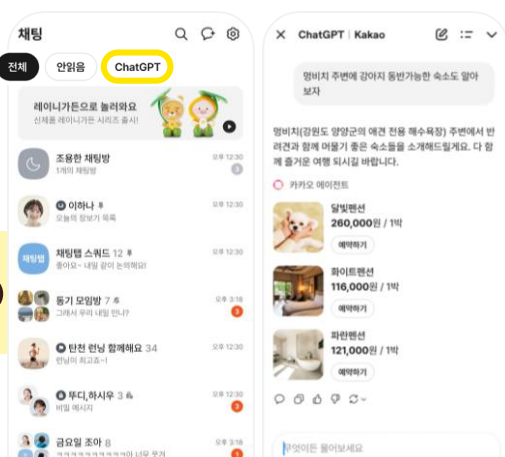
- 오픈AI와 카카오의 공동 프로젝트로 10월 말 출시 예정
- 별도의 앱 설치 없이 카카오톡 채팅 탭에서 바로 ChatGPT 사용
- 다양한 연령대의 이용자가 대화 속에서 자연스럽게 AI를 활용 가능

향후 계획

ChatGPT와 카카오 에이전트 연결
카카오 서비스와 외부 파트너 연동

외부
파트너 연동

“사용자가 원하는 목적을 실행까지
완결해주는 새로운 경험 제공”



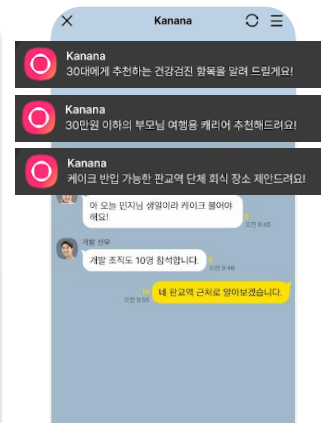
| Kanana in KakaoTalk |

- 국내외 서비스 기업 최초로 시도하는 온디바이스 AI*
- 자체 경량 모델 ‘카나나노’를 활용해 스마트폰 안에서만 작동
- 프라이버시를 최우선으로 고려해 안전하게 서비스 이용 가능

1. 일정 브리핑



2. 필요한 내용 선제안



3. 장소 예약, 물건 구매 가능



* Source : 카카오, 관련 기사

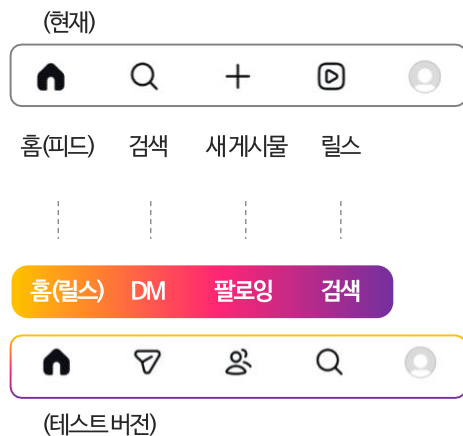
인스타그램, 릴스 중심 모바일 홈화면 개편 테스트

Instagram

- 최근 숏폼 소비가 활발한 한국과 인도를 대상으로 모바일 홈화면을 '릴스 중심 구조'로 개편하고 기존 피드 게시물은 팔로잉 탭으로 이동한 신규 UI 테스트 진행 중
- 이번 개편은 이용자의 취향과 관심에 맞는 숏폼 콘텐츠를 제공하는 것을 목적으로 하며, 제한된 사용자 대상으로 우선테스트를 거쳐 순차 적용 예정

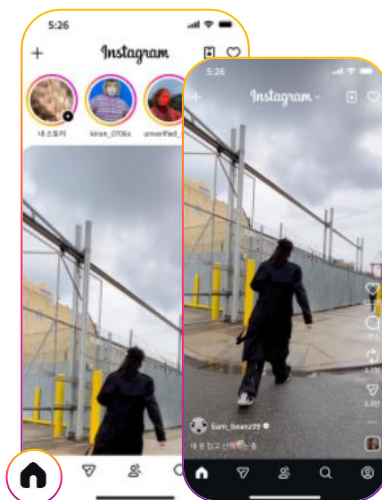
| 인스타그램 모바일 앱 개편 테스트 |

탭배치 변경



'DM', '팔로잉' 탭 신규 도입 및 순서 변경

홈 탭> 릴스 중심 전환



모바일 홈화면에서 릴스 콘텐츠가 가장 먼저 노출
스토리는 홈 화면 최상단 유지

팔로잉 탭> 피드 게시물 분리



모두(팔로우한 계정 전체), 친구(맞팔로우 계정),
최근(최신)의 하위 메뉴 구분, 맞춤형 게시물 노출

이용자 선택 기능 도입



새로운 홈화면 적용 여부 직접 선택 가능
적용 후에도 기존 피드 화면으로 복귀 가능

* Source : 인스타그램, 관련 기사

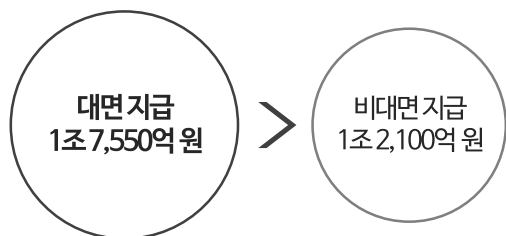
MARKET ISSUE

토스 VS. 네이버, 오프라인 결제 단말기 경쟁 본격화

- 약 1.7조 원 규모의대면 결제 시장 주도권을 확보하기 위해 간편결제사간 경쟁이 ‘오프라인 결제 단말기’ 영역으로 확산
- 오프라인 단말기 선두주자인 토스는 ‘얼굴 결제’가 가능한 단말기 보급 확대에 나섰고, 네이버페이는 유사 기능을 탑재한 ‘커넥트’의 연내 출시를 예고하며 경쟁이 본격화될 전망

| 2025 상반기 결제 시장 현황 |

1. 일평균 결제액이 높은 대면 결제 시장



2. 실물카드 대비 늘어나는 모바일 기기 결제

(단위: %)

■ 모바일 기기 등 ■ 실물카드
*PC,ARS, 생체인식등 포함

25상	53.8
24하	52.8
24상	52.1
23하	50.8
23상	50.2



| 토스 & 네이버 단말기 특징 |

출시 이유 온라인 중심에서 오프라인 영역까지 영향력 확장, 오프라인 데이터 확보

공통 기능

- 1/ 일반카드 결제부터 간편결제, NFC, 얼굴 결제 등 제공
- 2/ 단말기 대기 화면을 통해 매장 브랜딩 및 소식 전달
- 3/ 단말기 화면을 키오스크로 활용 가능

차별점

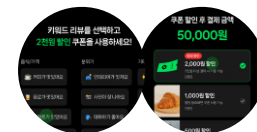
place

- PC/태블릿 등 설치 가능한 포스 무료 제공
- 토스 적립 포인트 결제 시 사용 가능



N pay

- 결제 과정에서 네이버 리뷰 연결
- 결제 데이터 기반 쿠폰/적립 등 혜택 부여



향후 계획

place 얼굴결제 가능 단말기 가맹점을 프랜차이즈 중심으로 확대

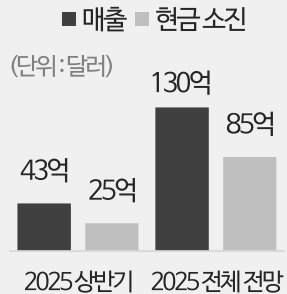
N pay 지도 및 예약 등 네이버 서비스와 연결된 경험 제공

* Source : 한국은행 '2025년 상반기 중 국내 지급결제동향', 네이버, 토스, 관련 기사

오픈AI, 대화형 챗봇 넘어 '쇼핑 채널 · 앱 허브 · SNS' 서비스 확장

- 2025년 상반기 오픈AI의 매출은 약 43억 달러(한화약 6조 원)이며 올해 연간 매출 목표는 130억 달러(한화약 18조 원) 전망
- 챗GPT에는 즉시결제 기능을 도입하고 외부 앱을 연동하는 등 플랫폼으로서 역할을 확장하고, 영상 생성 AI 기술 '소라2'를 기반으로 한 전용 SNS 앱을 출시하며 수익 다각화 추진 활발

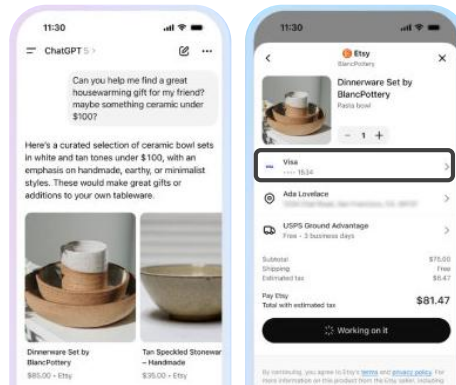
| 오픈 AI의 서비스 확장 전략 |



주요 수익원
챗GPT 구독료, 기업 고객 판매 등

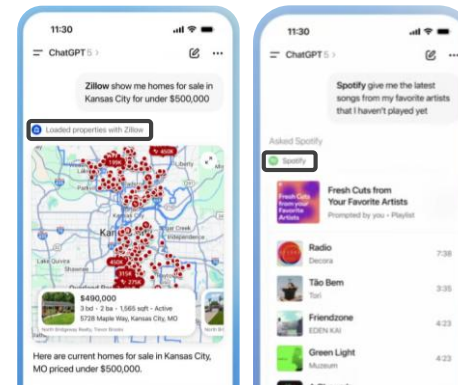
현금 투자
AI 연구 개발, 챗GPT 운영비 등

즉시결제기능 탑재



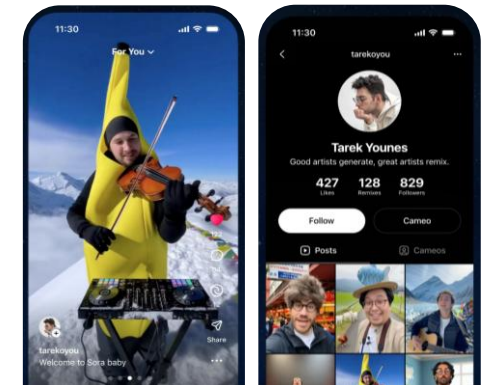
변화 이탈없이 챗GPT에서 바로 제품 구매 가능
적용 미국 전자상거래 플랫폼 오티 판매 제품 적용, 캐나다 전자상거래 플랫폼 쇼피파이도 적용 예정
효과 챗GPT 통해 이뤄진 거래 건 수수료 수익 발생

외부 앱 연동 개방



챗GPT 대화과정에서 앱 호출 및 컨텍스트 인식 통한 앱 추천
질로우, 스포티파이, 부킹닷컴, 피그마 등 연동 완료
우버, 오픈테이블, 트립어드바이저 등 11개 추가 예정
챗GPT를 앱 플랫폼으로 개방해 서비스 확장

AI 영상 SNS 앱 '소라' 출시



영상 생성 AI '소라2' 기반 영상 제작 및 공유 가능한 앱 출시
iOS 버전에서 다운로드 가능하지만 초대기반 이용 가능
안드로이드 버전도 출시 예정
광고를 통한 새로운 수익원 확보 및 기술 인지도 증대

* Source : 오픈AI, 관련 기사

이달의 단신 소식

구분	이슈
디지털 미디어	네이버·두나무 합병, 원화 스테이블 코인으로 글로벌 금융 플랫폼 구축 나서 :네이버는 9월 28일, 두나무와 포괄적 주식 교환을 통한 합병을 통해 원화 스테이블 코인 발행을 추진하고 자사 서비스 전반에 연동해 글로벌 금융 플랫폼으로의 확장을 모색 중 카카오, 이용자 의견 반영해 ‘친구 탭’ 연내 재개편 결정 :카카오는 9월 진행한 카카오톡 업데이트에 따른 이용자들의 의견을 반영해 기존 ‘친구 목록’을 친구 탭의 첫 화면으로 되돌리고, ‘지금’ 탭의 미성년자 보호를 위한 절차 강화할 것으로 발표 구글, ‘AI 모드’ 검색에 35개 언어 추가 지원 :구글은 제미니AI 기반의 ‘AI 모드’ 검색의 지원 언어를 35개로 확대하고, 전세계 200여 개 국가에서 서비스 이용이 가능하도록 범위 확장 메타, 챗봇 대화 기반 맞춤형 광고 도입 예고…한국·영국·EU에서는 규제 심사 후 적용 예정 :12월부터 AI 챗봇과 이용자 간 대화를 광고 타겟팅에 활용하는 업데이트를 시행할 예정으로, 이용자가 챗봇에 한 질문이나 대화 내용이 인스타그램·페이스북의 광고 노출에 반영되는 구조
커머스	다이소, 멤버십 ‘신상 클럽’ 론칭…단골 확보 전략 본격화 :다이소는 신규 멤버십 서비스 ‘신상 클럽’을 론칭, 유통업계 전반의 저가·회원 경쟁 심화 속 재방문을 제고와 브랜드 충성도 강화에 주력하는 행보 토스, ‘10% 적립’으로 이커머스 공략 강화 :토스가 전 상품 10% 적립 프로모션을 시작하며 커머스 사업 확대에 속도, 1,600만 MAU 기반의 트래픽을 쇼핑·결제·광고로 연결해 슈퍼앱 생태계 내 수익 다각화를 추진 무신사, 초저가 ‘무신사 스탠다드 뷰티’로 K뷰티 시장 진입 :무신사가 자체 브랜드 ‘무신사 스탠다드 뷰티’를 통해 3,900~5,900원대 초저가 스킨케어 제품 8종을 출시, 고물가 속 합리적 소비 트렌드를 반영해 뷰티 카테고리 확장을 지속할 계획
OTT	웨이브·티빙, 월 7,000원 통합 광고형 요금제 출시 :웨이브가 티빙과 손잡고 두 플랫폼 콘텐츠를 월 7,000원에 이용할 수 있는 국내 최초 통합 광고형 요금제를 출시하며 글로벌 OTT에 맞선 경쟁력 강화에 나섬 쿠팡플레이, 손흥민 소속 LAFC 중계에 이용자 급증…스포츠 중심 전략 강화 :쿠팡플레이가 LAFC 경기 중계권을 확보하며 중계 범위를 확장, 9월 14일 손흥민이 출전한 LAFC 경기 생중계 이후 일간 이용자수 13.6% 증가 기록

나스리프트를 통해 배포된 다양한 보고서는
케이티 나스미디어 홈페이지에서도 확인하실 수 있습니다.

홈페이지에서 확인하기

케이티 나스미디어 보고서 활용 안내

이 보고서는 케이티 나스미디어에서 작성해 무료로 배포하는 보고서입니다.
단, 해당 보고서를 인용 또는 활용 시에는 아래 사항을 꼭 유의해주시기 바랍니다.

보고서 인용 및 활용 시 주의 사항

1. 본 보고서를 인용 및 활용 시에는 사전 동의를 득해야 합니다.
2. 본 보고서의 텍스트 내용을 임의로 가공해서 기사글이나 본문에 재인용하는 것을 금지합니다.
3. 본 보고서 전문을 웹에 게시하거나 상업적으로 활용할 수 없습니다.

출처 표기 시 유의 사항

1. 본 보고서를 PDF 파일 혹은 이미지 스크린샷 형태로 인용할 경우 아래와 같은 표기법을 지켜주시기 바랍니다.
출처: (한글) 케이티 나스미디어, (영문) kt nasmedia
2. 본 보고서에서 활용한 외부기관자료의 데이터를(정량적 수치) 인용할 경우
보고서 내에 표기되어 있는 원본 자료 출처를 명시해주시기 바랍니다.
예시: 케이티 나스미디어 보고서에서 확인한 '통계청' 데이터 재인용의 경우, 출처는 '통계청'로 기재 (케이티 나스미디어 X)