



판 커지는 BNPL 시장, 전통 금융 기업들에게는 위기일까? 기회일까?

June 2023

KEARNEY

01 BNPL Buy Now Pay Later 시장 현황

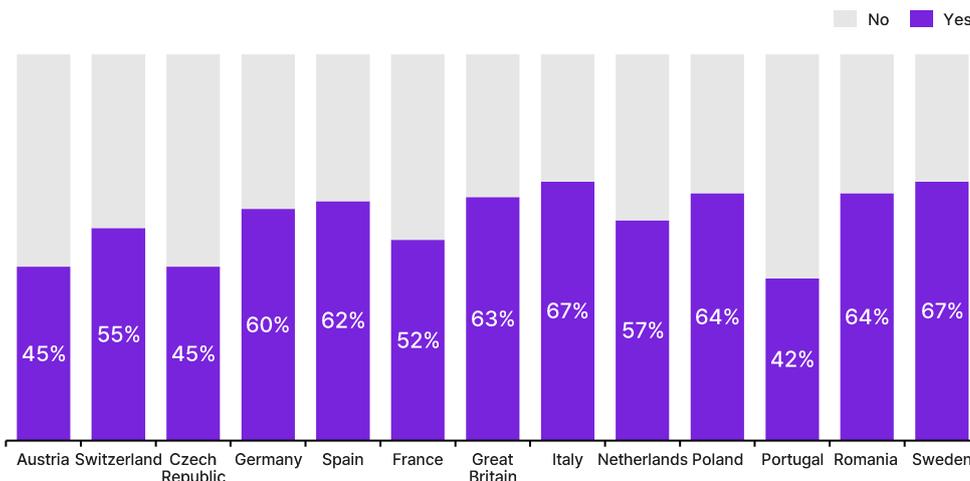
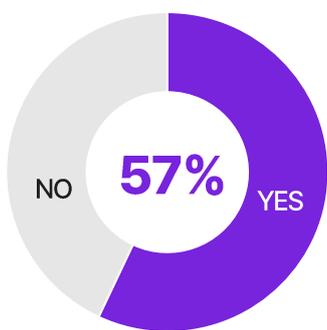
점점 증가하는 BNPL 사용자 수

유럽 소비자의 절반 이상(57%)은 이미 BNPL 서비스를 경험

- '유럽 소매뱅킹레이더 2023'에 따르면, 조사한 유럽 국가 전체에서 평균 57%의 응답자가 BNPL을 사용한 경험이 있다고 했다.
- 스웨덴과 이탈리아는 2명 중 1명이 BNPL 서비스를 경험하였으며, 유럽 국가 중 경험 빈도가 가장 높다. 반면, 오스트리아, 체코 공화국, 포르투갈은 인구의 절반만이 BNPL을 사용한 경험이 있다.

유럽 국가 대부분은 BNPL 사용 경험 有

BNPL 사용해본 적 있습니까?



Notes: 2023년 3~4월, 약 500명의 응답자를 대상으로 실시/*BNPL: 선구매 후결제
Source: Kearney 2023 European Retail Banking Radar

주로 온라인 구매 시 BNPL 사용

BNPL을 사용해본 유럽 소비자들 중에서 80% 이상이 사용

- BNPL을 온라인 구매에 사용하는 비율은 오스트리아, 네덜란드, 스웨덴에서 가장 높으며, 이 나라에서는 BNPL 사용자의 95%가 온라인 쇼핑 시에 활용하고 있다.
- 반면, 오스트리아, 체코 공화국, 포르투갈은 인구의 절반만이 BNPL을 사용한 경험이 있다.

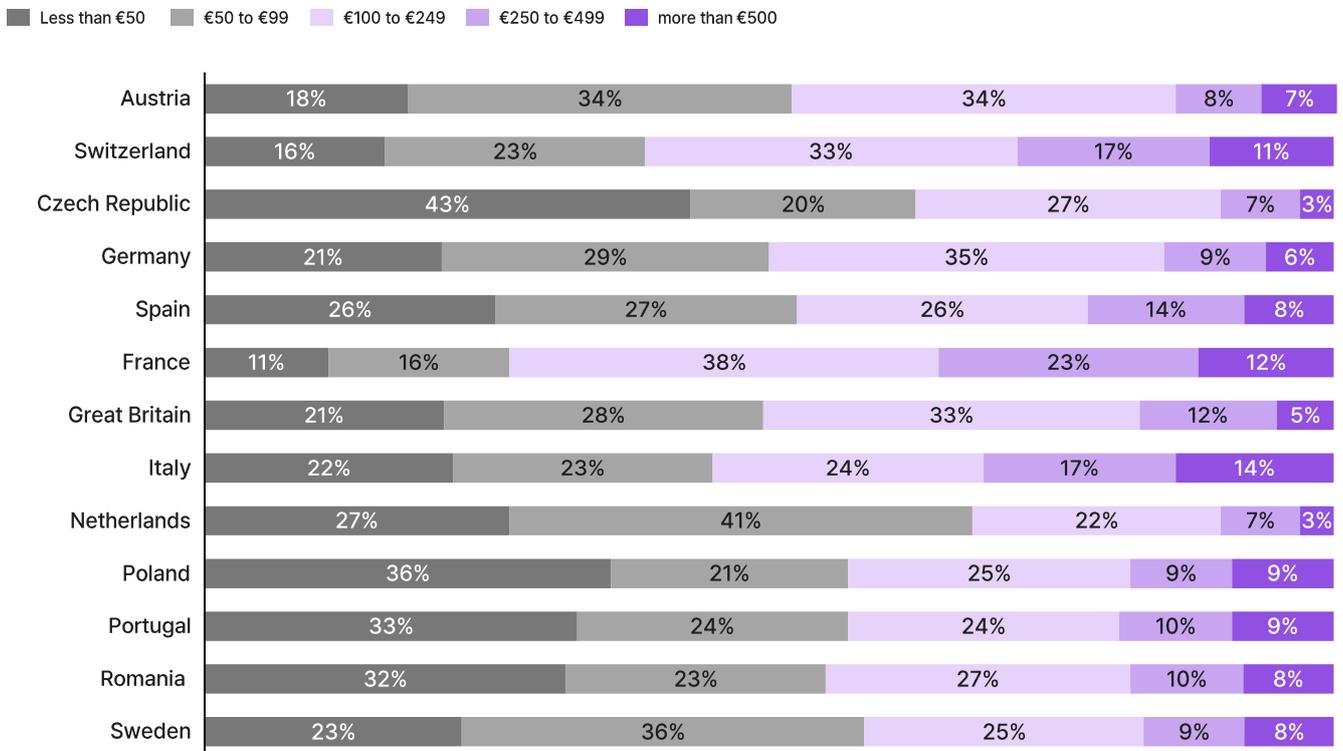
BNPL을 통한 결제 금액은 소액

BNPL 사용자 중 약 80%의 결제 금액은 €250 이하

- 체코 공화국에서는 모든 BNPL 이용 중 43%의 결제 금액이 €50 미만이며, 이러한 경향은 폴란드(36%)와 루마니아(32%) 등 다른 중앙 및 동유럽 국가에서도 나타난다.
- BNPL로 많은 금액을 결제하는 국가로는 프랑스, 이탈리아, 스위스이다. 이들 국가에서는 각각 모든 BNPL 구매 중 14%, 12%, 11%가 €500을 넘는 금액을 구매하며, 추가로 23%, 17%, 17%는 €250에서 €500 사이 금액을 결제한다.

약 80%의 BNPL 사용자는 최대 €250까지 구매함

BNPL을 통해 평균적으로 얼마정도를 구매합니까?



Note: 2023년 3~4월, 약 500명의 응답자를 대상으로 실시
Source: Kearney 2023 European Retail Banking Radar

BNPL을 가장 많이 사용하는 카테고리

전자제품, 주거 개선, 패션 제품

- 13개 국가 중 6개 국가에서는 전자제품에 BNPL을 이용한 소비자가 50% 이상이며, 9개 국가에서는 주거 개선용으로 40% 이상 사용했다.
- 이커머스 패션 플랫폼에 BNPL을 사용할 수 있게 되면서 패션 또한 인기 카테고리로 떠오르고 있다. 프랑스에서는 응답자의 39%가, 폴란드와 루마니아에서는 각각 37%가 옷, 신발 및 액세서리 구매에 BNPL을 사용하고 있다고 나타났다.

02 BNPL 시장에서 뒤처지고 있는 전통적인 금융기업

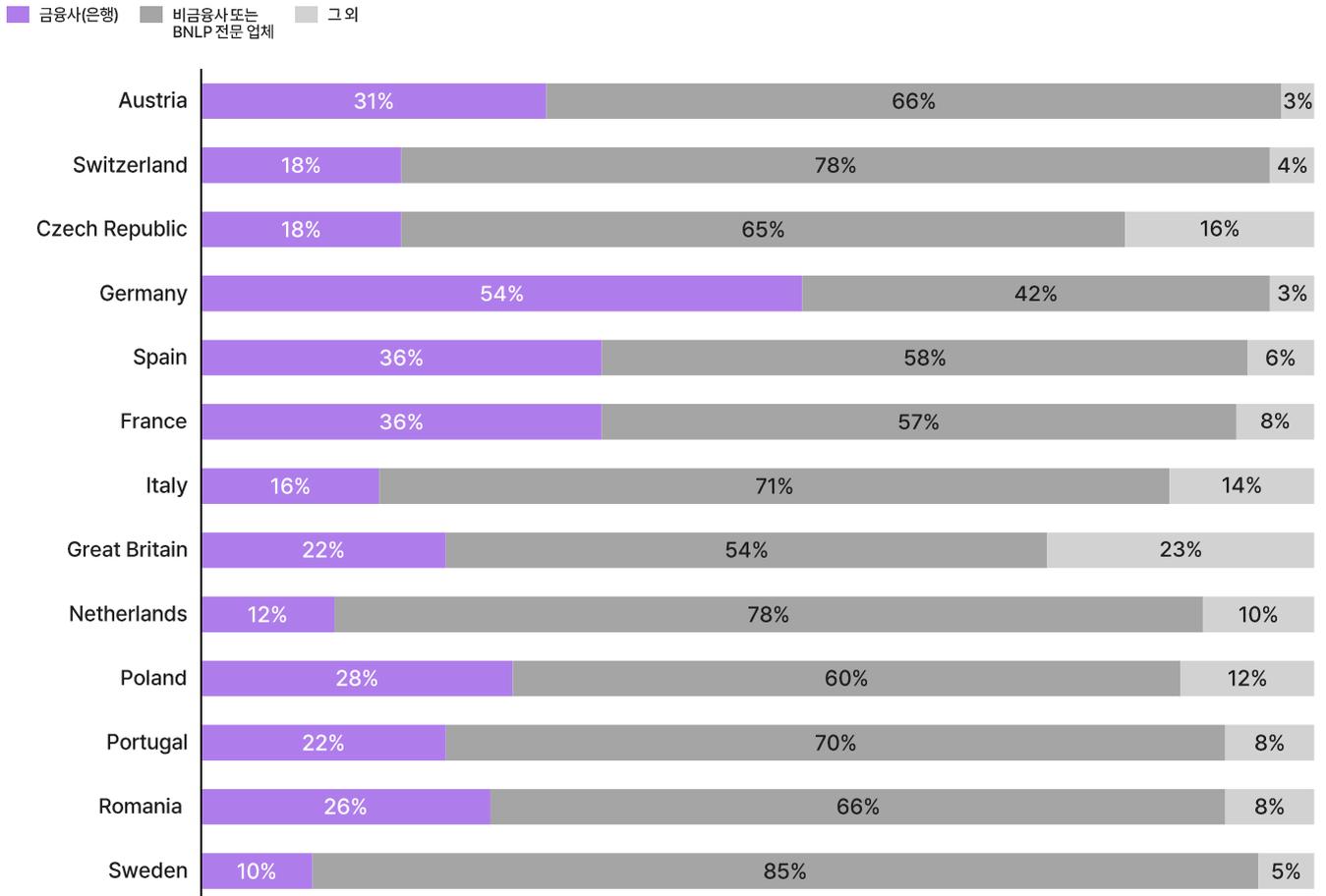
비금융사가 BNPL 시장 주도

유럽 대부분 국가는 비금융사 또는 BNPL 전문 기업의 서비스 경험

- 은행은 BNPL 서비스를 제공하지만, 성장 속도는 더딘 편이다. 유럽 국가의 대부분은 은행이 아닌 비금융사 또는 BNPL 전문 업체를 통해 서비스를 이용하고 있으며, 그 중 유일하게 독일만이 절반 이상(54%) 은행 및 은행 카드사의 BNPL 서비스를 이용하고 있다.

BNPL 시장을 주도하는 비금융사

가장 많이 사용한 BNPL 제공 업체는 어디입니까?



Notes: 2023년 3~4월, 약 500명의 응답자를 대상으로 실시/*BNPL: 선구매 후결제
Source: Kearney 2023 European Retail Banking Radar

03 소비자들은 BNPL에 대해 어떻게 생각하는가?

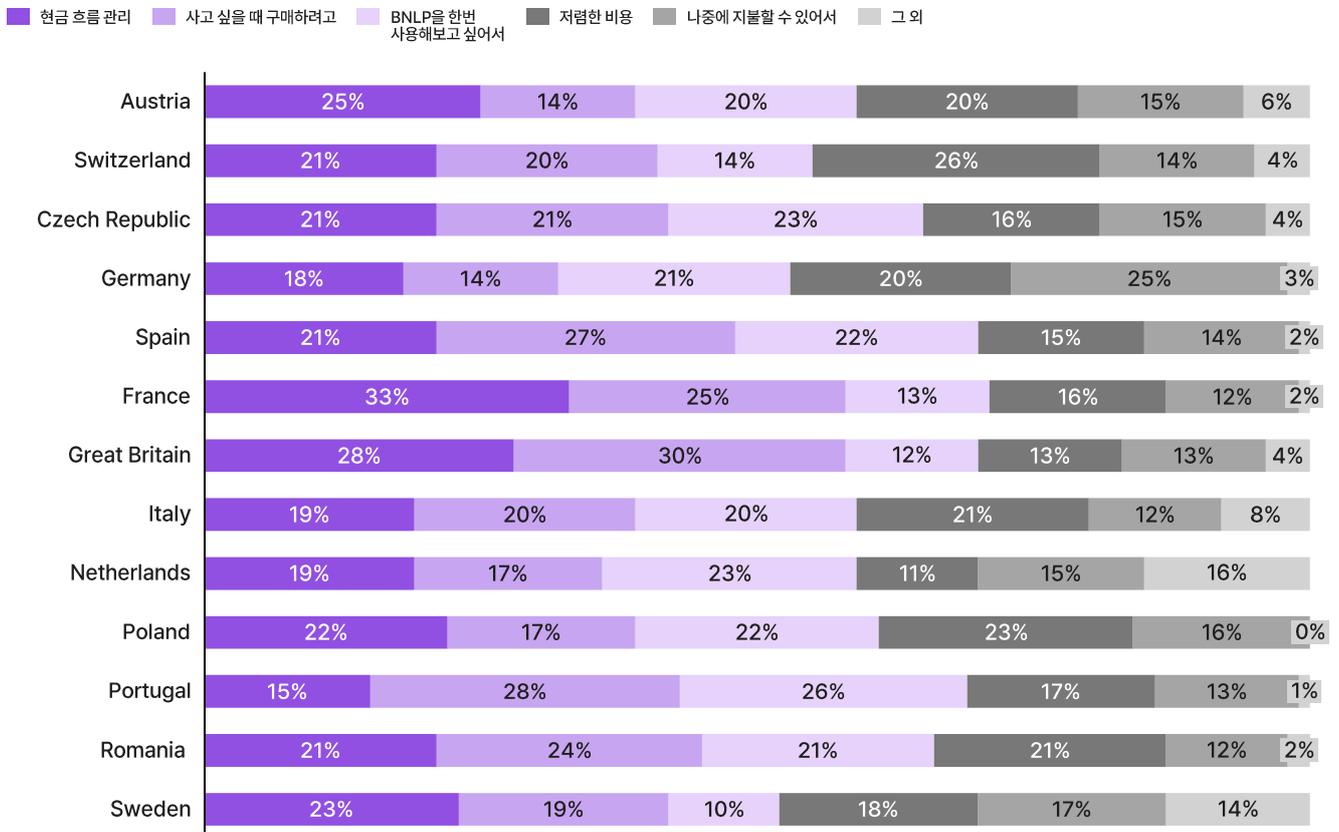
BNPL를 사용하는 이유

자금을 유연하게 관리, 사용할 수 있다는 장점

- 약 37%의 응답자가 BNPL을 통해 자금 관리 및 계획하는데 도움이 된다고 말했다. 이는 프랑스(45%)와 독일(43%)의 사용자들이 BNPL 서비스를 이용하는 이유이다.
- 또한, 5명 중 1명은 현재 자금이 부족하더라도 원하는 제품을 당장 구매할 수 있기 때문에 BNPL 서비스를 이용한다고 말했다. 특히, 영국(30%), 포르투갈(28%) 및 스페인(27%) 소비자들이 BNPL 서비스를 이용하는 주된 이유라고 밝혔다.

BNPL을 사용하는 주요 이유:원하는 제품 바로 구매,더 원활한 자금 관리

BNPL 서비스를 이용하는 이유는 무엇입니까?



Note: 2023년 3~4월, 약 500명의 응답자를 대상으로 실시
Source: Kearney 2023 European Retail Banking Radar

BNPL 사용을 망설이는 이유

빚에 대한 불안과 신용 점수 하락에 대해 우려...

- BNPL을 이용하지 않는 소비자들의 1/3이 이러한 우려를 표명하고 있으며, 특히 영국과 프랑스에서 두드러지게 나타나고 있다. 영국의 경우 사용 경험이 없는 응답자의 44%, 프랑스는 41%가 우려를 표명했습니다.
- 또한, BNPL이 장기적으로 비용이 높아질 수 있다는 우려로 인해 또 다른 1/3의 소비자들은 BNPL을 피하고 있습니다.

마치며

전통적인 금융 기업들에게도 공정한 경쟁 기회가 생길 것

BNPL은 현재는 엄격한 규제가 없지만, 규제 기관의 변화로 인해 엄격한 규정 도입될 가능성이 있다. 이로 인해 전통 은행들에게도 공정한 경쟁 기회가 열릴 것으로 예상된다. 또한, 점점 상승하는 시장 금리는 BNPL 서비스를 무이자로 제공하기 어려울 수 있으며, 이는 BNPL 시장의 성장 속도를 늦출 수 있다. 그러나 아직까지는 인플레이션으로 높은 이자가 부담되는 소비자 입장에서는 이 서비스를 매우 가치 있게 여길 것이다.



KEARNEY

Copyright©2023 A.T. Kearney Korea LLC. All rights reserved.