



미국 BNPL 소비 급증

Adobe Analytics에 따르면 올해 미국 사이버먼데이(11/27) 온라인 매출액은 124억 달러 기록, 해당 회사의 기존 전망치(120억 달러)를 상회하며 전년동기대비 9.6% 증가. 블랙프라이데이에 이어 기록 경신하며 미국 소비시즌 기대감 형성

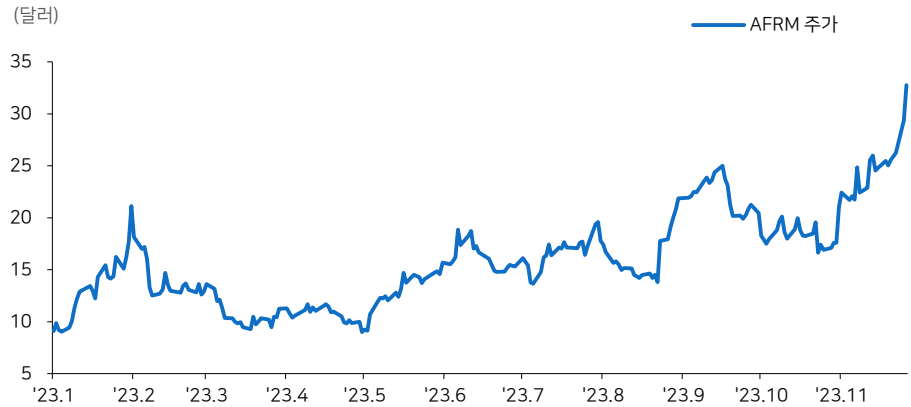
이번 사이버먼데이는 사상 최고치의 할인율을 기록하기도 했음. 전자제품은 정가 대비 31%(vs '22년 25%)를 할인했으며, 이 외에도 컴퓨터 24%(vs 20%), TV 19%(vs 17%), 스포츠용품 15%(vs 10%), 가구 21%(vs 8%)의 높은 할인율 기록하며 소비자들의 구매 의욕 자극

사이버먼데이의 BNPL(Buy Now, Pay Later) 소비금액은 9.4억 달러로 전년동기 대비 42.5% 증가하며 이또한 사상 최고치 경신. BNPL 소비가 늘었다는 것은 눈앞에 놓인 높은 할인율이 적용된 소비 기회를 잡기 위해 예산에 대한 더 높은 유연성을 발휘하고 있는 것. 다만 이는 미래 소비력을 앞당겨와 소비하는 행위임을 상기할 필요

예년보다 많이 줄었던 할인 시즌 직전 소비+최고 할인율+미래 구매력을 당겨와 소비하는 BNPL 급증과 함께 나타난 사상 최고치의 미국 소비 시즌 실적. 미국 소비가 진짜 좋은 것인지는 여전히 고민

이 가운데 BNPL 대표주인 Affirm 주가는 어제 11.5% 상승. 올해 미국 중소형주 부진에도 시총 100억 달러의 해당 주식은 '21년 초 상장 이후 작년 내내 부진하다가 올해 연간 수익률 260% 기록 중

그림1 미국 BNPL 대표주 Affirm 주가 추이: 전일대비 11.5%, YTD 260% 상승



자료: Bloomberg, 메리츠증권 리서치센터

Compliance Notice

본 조사분석자료는 제3자에게 사전 제공된 사실이 없습니다. 당사는 자료작성일 현재 본 조사분석자료에 언급된 종목의 지분을 1% 이상 보유하고 있지 않습니다. 본 자료를 작성한 애널리스트는 자료작성일 현재 추천 종목과 재산적 이해관계가 없습니다. 본 자료에 게재된 내용은 본인의 의견을 정확하게 반영하고 있으며, 외부의 부당한 압력이나 간섭 없이 신의 성실하게 작성되었음을 확인합니다.

본 자료는 투자자들의 투자판단에 참고가 되는 정보제공을 목적으로 배포되는 자료입니다. 본 자료에 수록된 내용은 당사 리서치센터의 추정치로서 오차가 발생할 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 본 자료를 이용하시는 분은 본 자료와 관련한 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기 바랍니다. 따라서 어떠한 경우에도 본 자료는 투자 결과와 관련한 법적 책임소재의 증빙자료로 사용될 수 없습니다. 본 조사분석자료는 당사 고객에 한하여 배포되는 자료로 당사의 허락 없이 복사, 대여, 배포 될 수 없습니다.