



曾经一路高歌,如今分化明显 消费金融还能不能继续“火”下去?

高质量发展求新解

数说行业新动能

文/制图 羊城晚报记者 黄颖琳 戴曼曼



图/视觉中国

年报季接近尾声,消费金融的业绩揭榜时刻也随之到来。羊城晚报记者统计发现,截至4月20日,已有17家消费金融公司2022年相关经营指标对外披露。整体来看,消费金融行业增速放缓,马太效应愈发明显。其中,招联消金、兴业消金、马上消金仍稳坐前三甲,也是“唯三”迈进净利润“10亿元俱乐部”的成员,占据当前已披露业绩的消费金融公司净利润之和超70%的份额。另外,“投诉多发”成为消费金融发展前路的突出问题。乘着互联网的风口,一路高歌的消费金融,还能不能继续火下去?

利润梯队分化

纵观过去一年的成绩单,招联消费金融在行业处于“火车头”,2022年营业收入、净利润分别为175.01亿元、33.29亿元,也是国内首家资产规模突破1500亿元的消费金融机构,去年总资产规模达1643.46亿元。

兴业消费金融次之,营收101.15亿元,净利24.93亿元;马上消费金融紧跟步伐,营收

乘着互联网的风口,消费金融的势头始终一路高歌,但近年来也出现了增长乏力的趋势。记者进一步对比2021年财报数据发现,招联消费金融虽然为“一哥”,但其增速却有所下滑。2022年净利润同比增长8.68%,营收同比增长9.84%,掉出了双位数增长轨道。

而过往在赛道处于头部的中邮消费金融,更是增收不增利,在营收增长6.37%的情况下,首现

135.30亿元,净利17.88亿元。值得一提的是,披露首个完整年度成绩单的蚂蚁消费金融以净利8.41亿元位列第四,不仅成功实现扭亏为盈,还一举跃居头部行列。

记者计算发现,消费金融公司前三甲净利润总约76.10亿元,占当前已披露业绩的消费金融公司净利润之和超70%的比例。换言之,头部的分

消费金融公司基本赚走了绝大多数的利润。

在剩余公司中,除了中银消费金融(净利6.56亿元)、中邮消费金融(净利4.43亿元)、中原消费金融(净利3.33亿元)、海尔消费金融(净利2.74亿元),其余8家净利润均不足2亿元。由此可见,行业的挣钱能力已现“断层式”差距。

为何会出现利润梯队的分

化问题?有业内人士向记者解释,这主要是由于市场竞争加剧,头部机构凭借品牌优势、资金实力和技术优势等方面的优势,能够更好地抵御市场风险,实现规模和盈利扩张。而腰尾部机构则面临着资金、技术、人才等方面瓶颈,难以追平头部机构。此外,一些腰尾部机构可能过于追求规模扩张,导致风险控制不力,业绩受压。

因素综合作用,部分消费金融机

构业绩甚至“开倒车”。实际上,今年3月底,中国银保监会非银部就曾发文指出,消费金融行业核心竞争力仍面临挑战:“一是细分客群能力不足,客群成本居高不下;二是融资渠道狭窄,融资成本高企;三是自主风控能力不足,风险管理成本被动抬升;四是中低收入客群的精细化运营管理能力不足,运营成本较高。”

亮眼。比如,平安消费金融、唯品富邦消费金融等多家公司在去年实现扭亏。渝农商行持股的小米消费金融在虽然去年仅赚0.11亿元,相较于同期却上涨近200%,增幅颇为领先,其2021年的净利润同比增速也达到约236%。

“行业去年的业绩增速确实

不如从前。”前述业内人士坦言,随着竞争进入白热化阶段,市场份额分配趋于稳定,同时监管政策趋严、风险控制、成本上升等

头部公司增速放缓

净利润大幅度下降,同比降幅高达63.95%。邮储银行在年报特别提到,中邮消费金融根据市场形势变化,调整风险策略,在利率方面稳步推进下调,根据监管指导要求,持续降低产品利率,让利消费者。中银消费金融净利润同样缩水,较同期下滑22.27%。此外,晋商消费金融的净利润也出现下跌,降幅在14.73%。

部分腰尾部机构的“小而美”值得关注,利润总量虽低,但增速

消费金融公司2022年业绩 (单位:亿元)

公司	营业收入	同比增长	净利润	同比增长	总资产
招联消费金融	175.01	9.84%	33.29	8.68%	1643.46
兴业消费金融	101.15	20.55%	24.93	11.79%	762.97
马上消费金融	135.30	35.17%	17.88	29.34%	665.10
蚂蚁消费金融	/	/	8.41	扭亏	/
中银消费金融	/	/	6.56	-22.27%	641.02
中邮消费金融	60.48	6.37%	4.43	-63.95%	495.53
中原消费金融	/	/	3.33	65.29%	/
海尔消费金融	17.10	-17.18%	2.74	43.65%	211.25
平安消费金融	/	/	1.87	扭亏	/
阳光消费金融	/	/	1.35	25.00%	124.77
湖北消费金融	8.44	15.86%	1.21	29.33%	123.53
北银消费金融	/	/	0.87	50.06%	104.75
晋商消费金融	4.28	-22.25%	0.52	-14.73%	85.88
宁银消费金融	6.13	/	0.26	/	81.45
小米消费金融	/	/	0.11	194.57%	112.86
唯品富邦消费金融	/	/	0.072	扭亏	/
哈银消费金融	10.31	7.40%	/	/	152.38

(统计数据截至4月20日)

投诉总量有所攀升

记者留意到,不少消费金融公司也陆续发布“2022年度消费者权益保护工作报告”,从投诉总量来看,整体呈攀升趋势。

其中,中邮消费金融投诉量暂排第一,2022全年共处理5070单客户投诉,相较于2021年的4451单,同比增长近14%。投诉业务均为贷款服务,以贷后管理、服务提升、业务政策等类型为主。

招联消费金融则以2891件投诉暂居其后,同比增长约8%,均为监管转送,主要集中在协商还款、服务流程、费用争议、服务受限等问题。

另外,长银消费金融2022全年共受理消费投诉1776件,同比大增约196%。其报告指出,公司催收问题类投诉最多,共1038件;息费定价争议类投诉次之,共520

件;征信纠纷类共177件;业务办理问题类投诉最少,共41件。

记者在黑猫平台上还发现,“催收”成为消费金融公司的投诉关键词,投诉量已超过13万条,比如暴力催收、信息泄露。“多数公司为提升运营效率,将催收等易引发客户投诉的工作委托外包机构开展,由于对外包机构准入及日常持续管理不到位,缺乏有效约束,导致暴力催收行为时有发生。”上述银保监非银部的文章如是说。

对于消费金融领域投诉多发的现象,马上消费金融也在报告解释说,“当前面临三大核心痛点,一是消费金融消保工作专业性欠缺;二是消保工作成效难以量化;三是业务、场景的多样性与复杂化提升消保难度。”

值得留意的是,在行业增速放缓前提下,一些新入局者的到来,也会让当前的消费金融竞争更加激烈。2022年,筹备近3年的建信消费金融公司终于获批筹建,建设银行也成为继中国银行、邮储银行后,第三家持有消费金融牌照的国有大行。

自2020年9月以来一直未有新消费金融公司获监管批复筹建,业内将建信消费的获批视为消费金融牌照发放再次开闸的信号。公开信息显示,包括兰州银行、福建海峡银行、湖州银行等中小银行都曾披露设立消费公司的议案,业内预计,中小银行排队获批消费金融牌照,将成为其扩展拓宽经营区域限制以及发力个人金融业务的“敲门砖”。

与此同时,蚂蚁消费金融披露

成立以来首个完整年度业绩报告,净利润8.41亿元,已经位列第四,成功跻身头部行列。业内人士普遍预计,未来消金机构的竞争态势将进入白热化阶段。

新入局者或改行业格局

发现自己中奖,由于这几天工作比较忙,所以一直没有留意自己购买的彩票是否中奖,21日那天下班,回家的路上看见自己购彩的那家销售网点在舞狮庆祝中出“快乐8”500万元大奖,自己拿出彩票,然后打开手机找到广东福彩网兑中奖号码,才知道自己成为幸运儿。

因此,他来到福彩中心兑奖已经是开奖后的第四天了。这几天他一直处于兴奋和紧张的状态,直到兑奖后才放松了些许。

对于领奖后的打算,李先生表示还没有计划好,拿到奖金后和家人商量再做决定,可能会购置一套新房,但仍会继续做现在的工作,暂时都不会变。对于福彩,他会按照自己的习惯偶尔购买,理性购彩,量力而行,以后同样也是保持平常心的态度去对待。

(黄颖琳 何兰妹)

周末好彩·福彩 A7

坚持花小钱买希望 佛山彩民“追”出双色球665万元

自选追号迎大奖

羊城晚报记者 黄颖琳
通讯员 袁苏华
插图 采采

4月16日晚,中国福利彩票双色球第2023042期开奖,开奖号码为红球:10、17、20、23、27、30,蓝球:10。当期全国共中出10注双色球一等奖,单注奖金6650718元,其中1注花落佛山,由佛山市顺德区龙江镇第44131434号投注站中出。近日,大奖得主谌先生(化名)低调现身佛山福利彩票发行中心领取大奖。

坚持公益初心

谌先生提到,他会关注“广东福彩”微信公众号,并习惯在开奖次日查看开奖信

息。不看不知道,这回一看吓一跳,彩票上的第二组号码和中奖号码完全吻合。确认中奖后,谌先生高兴极了,赶紧把中奖喜讯告诉家人,还霸气地说:“周末看房子去!”

原来,谌先生在工厂上班,收入不高,一家人一直都在租房,很早就有买房子的想法,无奈积蓄不够,没想到多年来的心愿,就在当晚突然实现了。

回想起来,他分享说,“这些年来我一直坚持买双色球,期期不落,就是想着花点小钱买希望。说不定哪天好运降临,能收获大奖,给家人惊喜。现在果真实现了愿望,这就是双色球带给我的最大乐趣!”

“我还记得第一次买彩票时,看到彩票下方‘感谢您为社会福利事业贡献××元’,我知道买彩票除了中奖,收获中奖乐趣和幸运,也是在做公益,这是我坚持购彩的一个重要原因。我会继续支持中国福利彩票,理性投注,量力而行,遇到合眼缘的号码会继续追号。”谌先生娓娓道来,他还表示,中奖后要保持平常心,努力工作,好好生活。



彩票开奖公告栏

开奖时间:2023年4月28日

“南粤风采”36选7 第2023108期

36选7投注总金额:354520元
中奖基本号码:15 34 18 28 13 02 特别号码:25

中奖情况

中奖等级	中奖注数	总中奖金额(元)	单注奖金(元)
一等奖	0	0	
二等奖	0	0	
三等奖	5	10345	2069
四等奖	51	25500	500
五等奖	153	15300	100
六等奖	2943	29430	10

投注总金额:479502元,奖金资金余额:1687798元。

本期兑奖期限:自开奖之日起60个自然日内。

好彩1 第2023108期

中奖符号 25 鼠 秋 西

投注方式 投注额(元) 中奖注数 单注奖金(元)

数字	463356	10320	46
生肖	13360	308	15
季节	1080	279	5
方位	1706	560	5

投注总金额:479502元,奖金资金余额:1687798元。

本期兑奖期限:自开奖之日起60个自然日内。

3D 第2023108期

中奖号码 2 5 3

类别 投注额(元) 中奖注数 单注奖金(元) 中奖金额(元)

单选	2372	1040	2466880
组选3	0	346	0
组选6	3965	173	685945
1D	263	10	2630
2D	43	104	44