



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

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，招联消费金融、兴业消费金融、马上消费金融稳居三甲，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

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加总约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%。

部分腰部机构的“小而美”值得关注，利润总额虽低，但增速

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家净利均不足2亿元。由此可见，行业的挣钱能力已显现“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。而腰部机构则面临着资金、技术、人才等方面的瓶颈，难以追平头部机构。此外，一些腰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。

头部公司增速放缓

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



图/视觉中国

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。”上述银保监会非银部的文章如是提到。

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。”

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）

新入局者或改行业格局

值得注意的是，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。

周末好彩·福彩 A7

茂名彩民4元中“快乐8”500万

4月19日，茂名市信宜红旗路44162101投注站一彩民喜中福彩“快乐8”第2023099期“选十中十”1注。据悉，中奖彩票是采用机选号码投注的一张2注4元票。

4月23日上午，中得大奖的彩民李先生（化名）在家人的陪同下现身市福彩中心，兑走当期大奖500万元。兑奖时，李先生毫不掩饰自己的开心，跟工作人员说：“我平时很少购彩的，这次中500万元大奖纯属是运气。”

李先生表示，中奖彩票是他在4月19日下午投注的，当时微信零钱只剩四元钱了，就想干脆买两注“快乐8”吧。“我本人平时投注还是很理性的，不会在彩票上乱花钱，都是控制在10元钱以内，要是路过福彩销售网点时就买上一张彩票，这既是做善事，也是给自己的一份希望。”

李先生是在4月21日下午才

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）

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，大奖得主陈先生（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

陈先生提到，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，陈先生高兴极了，赶紧把中奖喜讯告诉家人，还霸气地说：“周末看房子去！”原来，陈先生一直在租房，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，就是想看花点小钱买希望。说不定哪天好运降临，能收获大奖，给人惊喜。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’时，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。”陈先生娓娓道来，他还表示，中奖后要平常心，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

中奖等级	中奖注数	总中奖金额(元)	单注奖金(元)
一等奖	0	0	0
二等奖	0	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

累计奖金2236978元滚入下期一等奖。

类别	投注金额(元)	中奖注数	单注奖金(元)
好彩2	37756	406	48
好彩3	538164	696	386

本期兑奖期限：自开奖之日起60个自然日内。

广东省体育彩票中心
广东省福利彩票发行中心授权发布

好彩1 第2023108期

中奖符号	25	鼠	秋	西
投注方式	投注金额(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，奖池资金余额：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
奖等	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
10	263	10	2630
20	43	104	4472
通选1	1	470	470
通选2	207	21	4347
包选三全中	0	693	0
包选三组中	0	173	0
包选六全中	0	606	0
包选六组中	5	86	430
和数10	56	16	896

本期投注总额：3931276元；本期中奖总额：3166070元；
奖池资金余额：17309263元。

七星彩 第23047期

本期开奖号码：	9	0	0	5	1	0	+	5
中奖情况	中奖注数	单注奖金(元)	应派奖金合计(元)					
一等奖	6	5000000	30000000					
二等奖	11	45260	497860					
三等奖	83	3000	249000					
四等奖	2337	500	1168500					
五等奖	32875	30	986250					
六等奖	1070260	5	5351300					
合计	1105572		38252910					

本期全国销售金额：25987122元
274308385.51元奖金滚入下期奖池。
本期兑奖截止日为2023年6月27日，逾期作弃奖处理。

排列3排列5 第23108期

排列3	4	7	7			
排列5	4	7	7	1	6	
中奖情况						
		全国销量 (元)	本省销量 (元)	全国中 奖注数	本省中 奖注数	单注 奖金(元)
排列 3	直选	60806896	2910644	14666	705	1040
	组选3			23222	856	346
	组选6			0	0	173
	直选赔率			0	11	250
	排列5			22081730	128	

4818515.16元奖金滚入下期排列3奖池。
163435796.84元奖金滚入下期排列5奖池。
本期兑奖截止日为2023年6月27日，逾期作弃奖处理。

今日吉字：晶
今日吉时：辰时、午时、未时
今日吉数：05、08、18
今日吉肖：牛、龙、马、羊、狗、猪（源源）

偶数强势 小号反弹
——析福彩玩法走势

36选7：01、07、08、12、20、22、25。
双色球：02、04、07、10、14、20后区：01、09、12。
福彩3D：02、06、09。（源源）



彩民故事
偶遇老同学（下）
插图：采采

“叹气有什么用？”马黄河又端起酒杯说，“说点高兴的事呗。”

两人边吃边聊，不知不觉时间已晚，就各自回家了。

次日清晨，还在睡梦中的牛长江被手机铃声吵醒。一按接听键，马黄河的声音传进了耳朵：“老同学，高人啊！带上嫂夫人，今天中午我请客，地点由你定。”

“什么高人矮人啊？”牛长江问，“你咋又要请客？昨晚的酒还没醒呢？”

“我的老同学，难道你没看昨晚的开奖号码？”马黄河的声音依旧很兴奋，“昨天跟着你买的那注号码中奖了！二等奖，可能是好几十万呐！”

牛长江蓦地坐起身靠在床背上，“中奖了，你真中奖了？”

“这还能有假，我都反复核对几遍了。”马黄河坚定地说，“绝对不会错。”牛长江挂了电话，便在手机上看开奖结果，随后看了眼已是满脸惊喜的老婆，脑海一片空白……

“中奖了？”老婆满脸期待地问，“你真中奖了？”

“是他中奖了。”牛长江满脸沮丧

地答，“马黄河中奖了。”

“你呢？他刚刚不是说照你的号码买的吗？”妻子不信拿过牛长江的衣服搜出衣兜里的彩票，说：“这不是彩票吗？想攒私房钱是吧？”

“我……我真没中，我的守号哪能随便告诉别人呢。”牛长江狠狠地扇了自己一巴掌，“昨天……昨天我只是向他随口报了一组号码。”

（杨宝江）