

消费金融 APP 活跃度榜单 (2023H1)



研究机构：零壹智库 数字化讲习所

发布机构：零壹财经 数字化讲习所

报告主编：柏亮

执笔团队：李昕 杨雯雯

VIP 零壹智库Pro
零壹财经旗下知识付费平台

数字经济决策智库



扫描二维码
查看更多零壹智库报告



扫描二维码
查看10万+行业报告

决策参考平台。

通过“零壹智库Pro”平台为个人和机构客户提供“报告+音频+视频”等多种形式的内参服务。该平台已经发布超过1000份报告，签约20余家第三方研究机构和课程研发机构。

通过“01FINDs”提供政策分析、公司分析、行业分析、数据指标、投融资情报、技术指标、研究报告、新闻舆情等服务，为用户提升决策效率。

通过“01FINDs找报告”小程序提供超10万份的行业研究报告查询服务。

40+
专业书籍

500+
专题报告

2000+
数据报告

45+
行业峰会

60+
闭门研讨会

120+
视频直播

ABSTRACT 摘·要

- ✓ 2023 年上半年，疫情影响减弱，消费需求复苏。新玩家加入、监管趋严等因素使得消费金融行业“马太效应”进一步加强，行业竞争激烈。在此背景下，消费金融公司借助科技手段，加强自营能力建设与资产质量把控，在运营上降本增效，精细化发展趋势愈发明显。
- ✓ 从整体评分来看，消费金融公司 APP 活跃度平均分为 3.87 分，仅有马上消费金融旗下的安逸花 APP 表现较为突出，超过 8 分，其他 17 款 APP 整体表现较为平均，均处于 3-6 分区间。
- ✓ 零壹智库经过综合测评，发现消金 APP 业态的 4 点发展特征及发展趋势：打造差异化金融服务，消费金融市场全方位下沉；深耕数字化升级，助力金融消费新体验；瞄准新客群，用心服务新市民；行稳致远——资产质量，风险把控。

CONTENTS 目 · 录

导语.....	1
一、政策助力，消费信贷市场逐步复苏	1
(一) 上半年，居民消费潜力释放.....	1
(二) 消费金融公司动态频频：巨头入局，多元融资.....	3
二、消费金融 APP 活跃度比拼：马太效应加剧	5
(一) 安逸花、招联金融 APP 连续三次位列第一、第二	5
(二) 安逸花、平安消费金融、城一代分别领先.....	7
三、细分指标：行业格局稳定，头部优势明显	8
(一) 用户黏性：安逸花 APP 月活、日活稳居首位	8
(二) 用户依赖程度：两极分化，头部机构竞争激烈.....	13
四、舆情跟踪：社会责任仍是主流趋势	16
(一) 百度搜索指数：社会责任依旧广受关注.....	16
(二) 用户画像：和去年同期画像趋同.....	17
五、APP 测评：客户体验、差异化和数字化	19

（一）用户体验：半数消费金融 APP 不足 4 星	19
（二）版本更新：迭代加速，功能丰富	20
（三）综合测评：业务下沉，“数字化”、“新市民”等为关键词	21
六、小结	22

导语

随着全球疫情影响减弱，我国经济恢复向好，消费需求复苏向“暖”。自 2022 年底以来，为了加速“扩内需促消费”，我国出台了一系列政策或措施。其中，2022 年 12 月，中共中央、国务院印发《扩大内需战略规划纲要（2022—2035 年）》。2023 年 3 月，国务院政府工作报告强调，把恢复和扩大消费摆在优先位置。同时，2023 年也被商务部认定为“消费提振年”。7 月，国家发改委发布《关于恢复和扩大消费的措施》（注：简称“促消费‘20 条’”）。基于此，居民大宗消费需求不断释放，线上消费较快增长，服务消费继续回暖。根据央行数据显示，2023 年上半年，个人短期消费贷款新增 3009 亿元，同比增加 4019 亿元。

受益于行业景气度不断提升，2023 年上半年消费金融行业运行开局良好。以 31 家持牌消费金融公司为例，蚂蚁消金等多家机构加码融资，“巨头”建信消费金融入场，下半年或将迎来重要的“窗口期”。为了更好地服务“新市民”和更高效地争夺下沉市场，消费金融公司各显其能在移动端布局，利用互联网技术进行精细化运营。在自身 APP、微信公众号、小程序以及第三方合作平台等多个渠道中，消费金融公司更青睐于将 APP 作为运营的主阵地。

作为数字化成果的展示窗口，APP 运营水平既需要资金与技术支持，同时反映了一家消费金融公司的核心服务能力，背后更是体现了平台的战略、技术、运营、产品、品牌等各方面的综合实力。为了进一步观察消费金融业线上化发展进程，零壹智库从 2020 年开始，持续对消费金融 APP 表现状况进行追踪，发布多份消费金融 APP 活跃度榜单。本期将根据 2023 年上半年数据，深度剖析消费金融 APP 在月活跃用户人数、用户依赖程度等方面的表现情况，综合展示 2023 年上半年（H1）消费金融 APP 的活跃程度。

一、政策助力，消费信贷市场逐步复苏

（一）上半年，居民消费潜力释放

2023 年上半年，我国各行各业稳健复苏，再加上春节和“五一”等假期经济集中释放，居民消费能力及消费水平已逐步恢复。受益于扩大内需战略、促进重点商品消费等多项政策，国内市场销售继续好转，商品零售实现同比增长，餐饮收入继续回升，新型消费保持快速增长。根据国家统计局数据，2023 年上半年，我国社会消费品零售总额达 22.76 万亿元，同比增长 8.2%。最终消费支出对经济增长的贡献率达到 77.2%，消费对经济增长贡献明显提升。

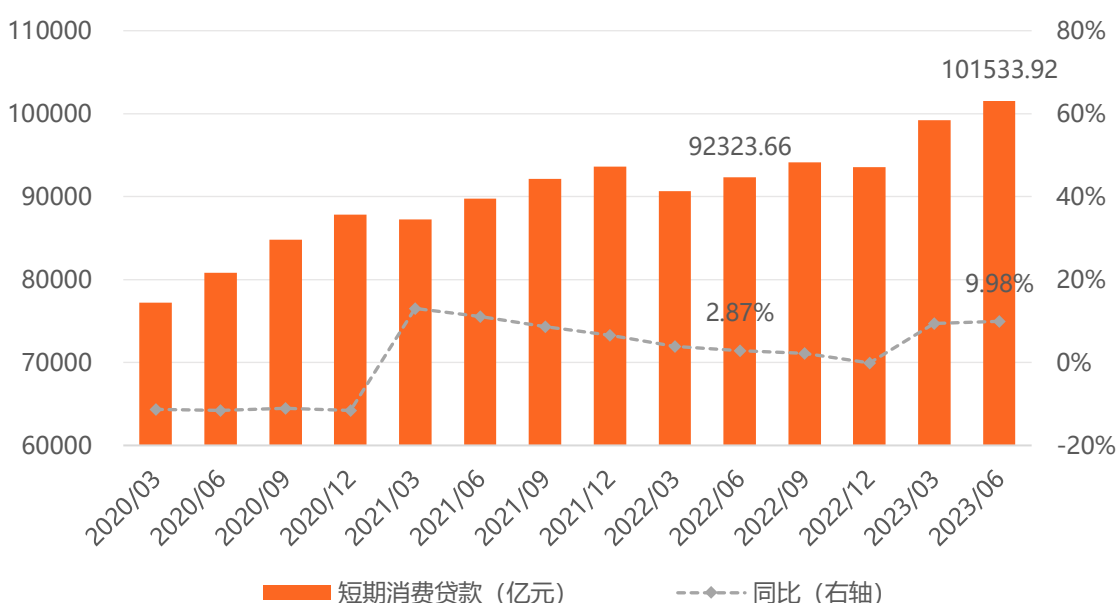
2023 年上半年，全国居民人均可支配收入为 19672 元，比上年同期名义增长 6.5%，扣除价格因素，实际增长 5.8%，略高于 5.5% 的 GDP 水平。全国居民人均消费支出 12739 元，比上年同期名义增长 8.4%，扣除价格因素影响，实际增长 7.6%。居民人均可支配收入和消费支出增幅不断扩大，且前者增速高于后者，说明居民就业逐步恢复，收入稳定增长，消费意愿增强。

7 月，在促消费“20 条”的引导下，金融机构将加大对消费领域的支持力度，以及合理优化小额消费信贷和信用卡利率、还款期限、授信额度。此次信贷优惠措施，叠加上 6 月 LPR 下调，消费信贷利率有望进一步下行。如果上述推论成立，那么下半年我国消费信贷市场持续回暖，商业银行、消费金融公司等机构受益。根据中国人民银行数据，2020 年受疫情冲击短期消费贷款增速出现暂时性下降，在 2021 年底反弹 6.59% 后，2022 年底增速再次出现 0.09% 的负增长。2023 年上半年，中国短期消费贷款规模为 10.15 万亿元，比 2022 年同期增加了 9210.26 亿元，增幅 9.98%。

从商业银行的角度进行观察，银行主要通过信用卡及个人消费贷款两种途径发放消费贷款。根据中国人民银行《2023 年第一季度支付体系运行总体情况》，截至一季度末，我国信用卡与借贷合一卡数量与银行卡应偿信贷余额均小幅下降，其中银行卡应偿信贷余额为 8.57 万亿元，环比下降 1.42%。

从消费金融公司的角度进行观察，截至 2023 年 6 月，我国消费金融公司共有 31 家。根据中国银行业协会发布的《中国消费金融公司发展报告（2023）》，截至 2022 年末，消费金融公司服务客户人数突破 3 亿人次，达到 3.38 亿人次，同比增长 18.4%；资产规模及贷款余额双双突破 8000 亿元，分别达到 8844 亿元和 8349 亿元，同比增长均为 17.5%，高于经济和消费增速，为恢复和扩大消费需求作出了积极贡献。

图 1：2020 年-2023 年上半年，我国短期消费贷款数据



资料来源：中国人民银行，零壹智库

（二）消费金融公司动态频频：巨头入局，多元融资

根据零壹智库统计，截至 2023 年 6 月 30 日，已开业的持牌消费金融公司数量达到 31 家。根据股东类型来分，银行系有 24 家，产业系有 4 家，外资系有 2 家，互联网系有 1 家。根据最新披露的财报数据，2023 年上半年，蚂蚁消金净利润约为 12.8 亿元，同比增长约 175%；中银消费金融实现总资产 670.01 亿元，营业收入 37.24 亿元，净利润 2.82 亿元，净利润同比增长 107%。

自 2023 年开年以来，国内消费复苏脚步加快，消费金融行业迎来发展新机遇：

1、巨头入场。6 月，继蚂蚁消金开业之后，行业终于再次迎来新玩家。依托自身“品牌+科技+生态”等优势，建信消费金融并且其以注册资本 72 亿元位列 31 家持牌消费金融公司中第三位。大行入局，可以发挥样板效应，对整体行业合规稳健发展有促进作用；另外，也表明作为商业银行互补，消费金融公司的牌照价值提升。

2、多家消费金融公司完成增资。1 月，尚诚消费金融的注册资本从 10 亿元增至 16.24 亿元，增幅达 62.4%。3 月，蚂蚁消金从 80 亿元增至 185 亿元，增资幅度达 131.25%，成为行业注册资本最高的公司。7 月，宁银消金注册资本从 9 亿元增至 29.11 亿元，增长 223.44%。可以看到 2023 年 1-7 月，消费金融公司增资幅度普遍比较高。

3、消费金融公司积极探索新型融资模式及充实资金的补充渠道和工具。自 2023 年 1-7 月，包括南银法巴消费金融、平安消费金融等在内的多家消费金融公司，通过银团贷款募集资金，募集金额超 30 亿元。此外，根据企业预警通数据，同年 1-7 月，已有 5 家消费金融公司完成发行 24 支 ABS，发行总规模为 107.57 亿元，票面利率在 2.42%-3.99%之间。其中，马上消费金融、中原消费金融为发行规模较大的前两位，累计金额分别为 45 亿元、23.05 亿元。

表 1：31 家持牌消费金融公司情况（不完全统计）

公司名称	成立时间	注册地址	注册资本 (亿元)	重要股东 (持股比例)	股东类型
蚂蚁消金	2021/6/4	重庆	185.00	蚂蚁集团(50%)、杭州金投数科(10%)等	互联网系
招联消费金融	2015/3/6	深圳	100.00	中国联通(50%)、招商银行(50%)	银行系
建信消费金融	2023/6/1	北京	72.00	中国建设银行(83.33%)等	银行系
捷信消费金融	2010/11/10	天津	70.00	Home Credit N.V.(100%)	外资系
兴业消费金融	2014/12/22	泉州	53.20	兴业银行(66%)、泉州文旅(24%)等	银行系
南银法巴消费金融	2015/5/14	南京	50.00	南京银行(66.92%)、法国巴黎银行(31.28%) 等	银行系
平安消费金融	2020/4/9	上海	50.00	中国平安保险(集团)(30%)、融熠(28%)等	银行系
马上消费金融	2015/6/15	重庆	40.00	重庆百货(30%)、中关村科金(20%)、重庆银行(18%)等	产业系
中邮消费金融	2015/11/19	广州	30.00	邮储银行(70.50%)、DBS BANK(16.67%)等	银行系
宁银消金	2016/1/19	宁波	29.11	宁波银行(92.79%)等	银行系
苏银消金	2021/3/2	昆山	26.00	江苏银行(54.25%)、凯基商业银行(36.17%) 等	银行系
杭银消金	2015/12/3	杭州	25.61	杭州银行(42.95%)、迪润(天津)科技(33.34%)等	银行系
中原消费金融	2016/12/29	郑州	20.00	中原银行(49.25%)、华平亚洲金融投资(42%)等	银行系
尚诚消费金融	2017/8/17	上海	16.24	上海银行(38%)、携程(37.50%)等	银行系
中银消费金融	2010/6/10	上海	15.14	中国银行(42.80%)、百联集团(22.07%)等	银行系
海尔消费金融	2014/12/26	青岛	15.00	海尔集团(30%)、红星美凯龙(25%)等	产业系
小米消费金融	2020/5/29	重庆	15.00	小米通讯技术(50%)、重庆农村商业银行(30%)等	产业系
哈银消费金融	2017/1/24	哈尔滨	15.00	哈尔滨银行(53%)、度小满(重庆)科技(30%)等	银行系
陕西长银消费金融	2016/11/1	西安	10.50	长安银行(51%)、汇通信诚租赁(25%)等	银行系
湖北消费金融	2015/4/7	武汉	10.06	湖北银行(31.91%)、新疆特易数科(24.47%)等	银行系
阳光消费金融	2020/8/11	北京	10.00	光大银行(60%)、中青旅(20%)、王道商业银行(20%)等	银行系
长银五八消费金融	2017/1/16	长沙	9.00	长沙银行(51%)、北京城市网邻信息技术(33%)等	银行系
北银消费金融	2010/2/25	北京	8.50	北京银行(35.29%)、桑坦德消金(20%) 等	银行系
中信消费金融	2019/6/12	北京	7.00	中国中信金融控股(70%)、金蝶软件(30%)	银行系
幸福消费金融	2017/6/14	石家庄	6.37	张家口银行(47.10%)、神州优车(39.25%)等	银行系
晋商消费金融	2016/2/23	太原	5.00	晋商银行(40%)、北京奇飞翔艺商务咨询(25%)等	银行系
蒙商消费金融	2016/12/21	包头	5.00	蒙商银行(44.16%)、微梦创科(40%)等	银行系
唯品富邦消费金融	2021/10/19	成都	5.00	唯品会(中国)(49.90%)、富邦华一银行(25%) 等	产业系
金美信消费金融	2018/10/10	厦门	5.00	中国信托商业银行(34%)、国美控股(33%)	外资系
锦程消费金融	2010/2/26	成都	4.20	成都银行(38.86%)、周大福(25%)等	银行系
盛银消费金融	2016/2/25	沈阳	3.00	盛京银行(75%)、大连德旭经贸(25%)	银行系

资料来源：公司官网，企查查，零壹智库

注：1、上表按照注册资本降序排列，统计时间截至 2023 年 7 月 30 日；
2、标黄、加粗部分为 2023 年以来最新变更信息。

二、消费金融 APP 活跃度比拼：马太效应加剧

随着政策红利进一步释放和数字化转型加速，消费金融行业活跃度不断攀升。相关公司在资金端，积极补充自身资本金，发行金融债券；在业务端，借助多元股东的技术、流量等优势，强化智能风控体系，拓展线上消费场景。其中，APP 作为重点的展示窗口，是最能直接体现各家公司阶段性成果的载体之一。

据零壹智库不完全统计，截至 2023 年 6 月 30 日，在已开业 31 家持牌消费金融公司中，共有 27 家共上线了 42 款 APP，与去年同期相比增加了 9 款。其中，多家消费金融公司拥有不止一个 APP 平台，例如，马上消费金融拥有 5 个 APP，招联消费金融、海尔消费金融、湖北消费金融拥有 3 个 APP，中原消费金融、捷信消费金融、兴业消费金融、杭银消费金融、宁银消费金融、金美信消费金融等 7 家消费金融公司拥有 2 个 APP。另外，除了 2023 年 6 月 30 日新开业的建信消费金融外，还有蚂蚁消金、小米消费金融、锦程消费金融、唯品富邦消费金融共计 5 家消金公司未上线独立消费金融 APP。

（一）安逸花、招联金融 APP 连续三次位列第一、第二

零壹智库基于易观千帆 2023 年 1-6 月的可得数据，对 14 家消费金融公司 18 款 APP 的月活跃用户数、月使用时长、月启动次数、日均活跃用户数、日均活跃用户/月活跃用户、人均单日使用时长及产品功能体验 7 项指标进行 [3, 9] 归一化处理，根据各项指标重要性设定权重并进行综合性评比，形成消费金融 APP 的年度活跃度排名并进行分析。

从整体评分来看，消费金融公司 APP 活跃度平均分为 3.87 分，仅有马上消费金融旗下的安逸花 APP 表现较为突出，超过 8 分，其他 17 款 APP 整体表现较为平均，均处于 3-6 分区间。

安逸花 APP 以总分 8.48 分名列第一，招联金融 APP 以 6.11 分位居第二，两家连续三次稳居行业前两名。此外，中邮钱包、平安消费金融、空手到、中原消费金融、捷信金融、够花、马上金融、城一代 APP 分别位列第 3-10 名。

表 2：2023 年 H1 消费金融 APP 活跃度排名

排名	消费金融公司	APP	总分
1	马上消费金融	安逸花	8.48
2	招联消费金融	招联金融	6.11
3	中邮消费金融	中邮钱包	3.97
4	平安消费金融	平安消费金融	3.61
5	兴业消费金融	空手到	3.56
6	中原消费金融	中原消费金融	3.52
7	捷信消费金融	捷信金融	3.50
8	海尔消费金融	够花	3.49
9	马上消费金融	马上金融	3.47
10	长银五八消费金融	城一代	3.45
11	南银法巴消费金融	星图金融（原苏宁金融）	3.44
12	湖北消费金融	小鱼儿	3.42
13	晋商消费金融	晋商消费金融	3.41
14	招联消费金融	招联好期贷	3.38
15	陕西长银消费金融	长银消费金融	3.34
16	海尔消费金融	海尔消费金融	3.26
17	北银消费金融	易开花	3.14
18	马上消费金融	马上分期	3.08

资料来源：零壹智库

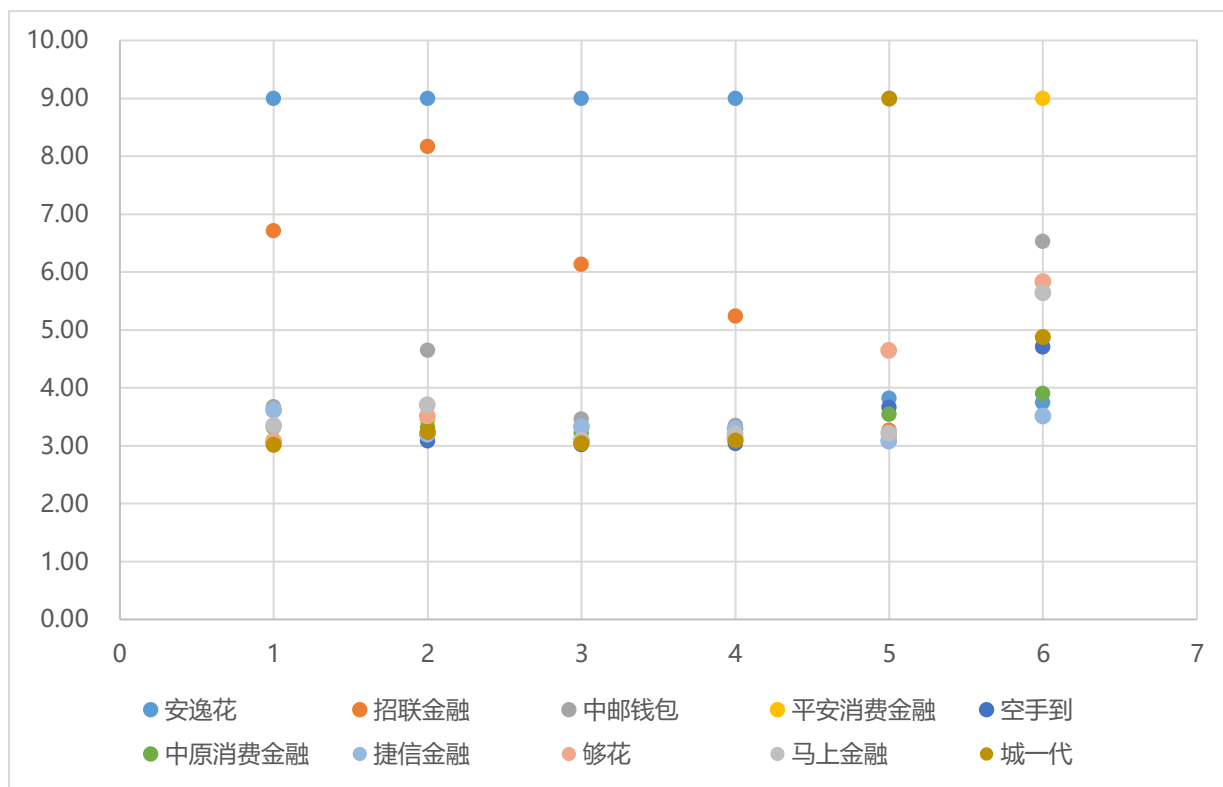
注：

1. 本评分基础数据来自易观千帆；
2. 本评分选取月活跃用户数、月使用时长、月启动次数、日均活跃用户数、日均活跃用户/月活跃用户及人均单日使用时长、产品功能体验等 7 项指标；
3. 本文中涉及的消费金融 APP 活跃用户数，选取 2023 年 1-6 月的均值进行统计，其中长银消费金融只有 3-6 月数据，因而采用 3-6 月的均值进行统计；
4. 2022 年 4 月 28 日“苏宁金融”品牌升级为“星图金融”；2022 年 8 月 29 日，江苏银保监局核准同意苏宁消费金融公司名称变更为“南银法巴消费金融有限公司”，本文统一使用“南银法巴消费金融”；
5. 晋享钱包 APP 于 2021 年 12 月 22 日正式更名为晋商消费金融，本文统一使用“晋商消费金融”；
6. 小鱼福卡 APP 于 2023 年 7 月 23 日正式更名为小鱼儿；
7. 上表暂不收录相关数据缺失的消费金融 APP。

（二）安逸花、平安消费金融、城一代分别领先

根据图 2，零壹智库筛选出 2023 年上半年排名前 10 的综合消费金融公司 APP，结合 6 项指标评分情况进行分析。其中，安逸花 APP 在月活跃用户数、月使用时长、月启动次数、日均活跃用户数 4 个指标上表现突出，均获得最高分 9 分。城一代在日均活跃用户/月活跃用户上得分最高，平安消费金融在人均单日使用时长上得分最高，均为 9 分。除招联金融在月使用时长得分 8.16 分外，其他消费金融 APP 在该 6 项指标上的得分均未超过 8 分。

图 2：2023 年 H1 排名前 10 的消费金融公司 APP 6 项指标评分情况



资料来源：零壹智库

注：横坐标 1-6 分别为月活跃用户数、月使用时长、月启动次数、日均活跃用户数、日均活跃用户/月活跃用户及人均单日使用时长 6 项指标得分。

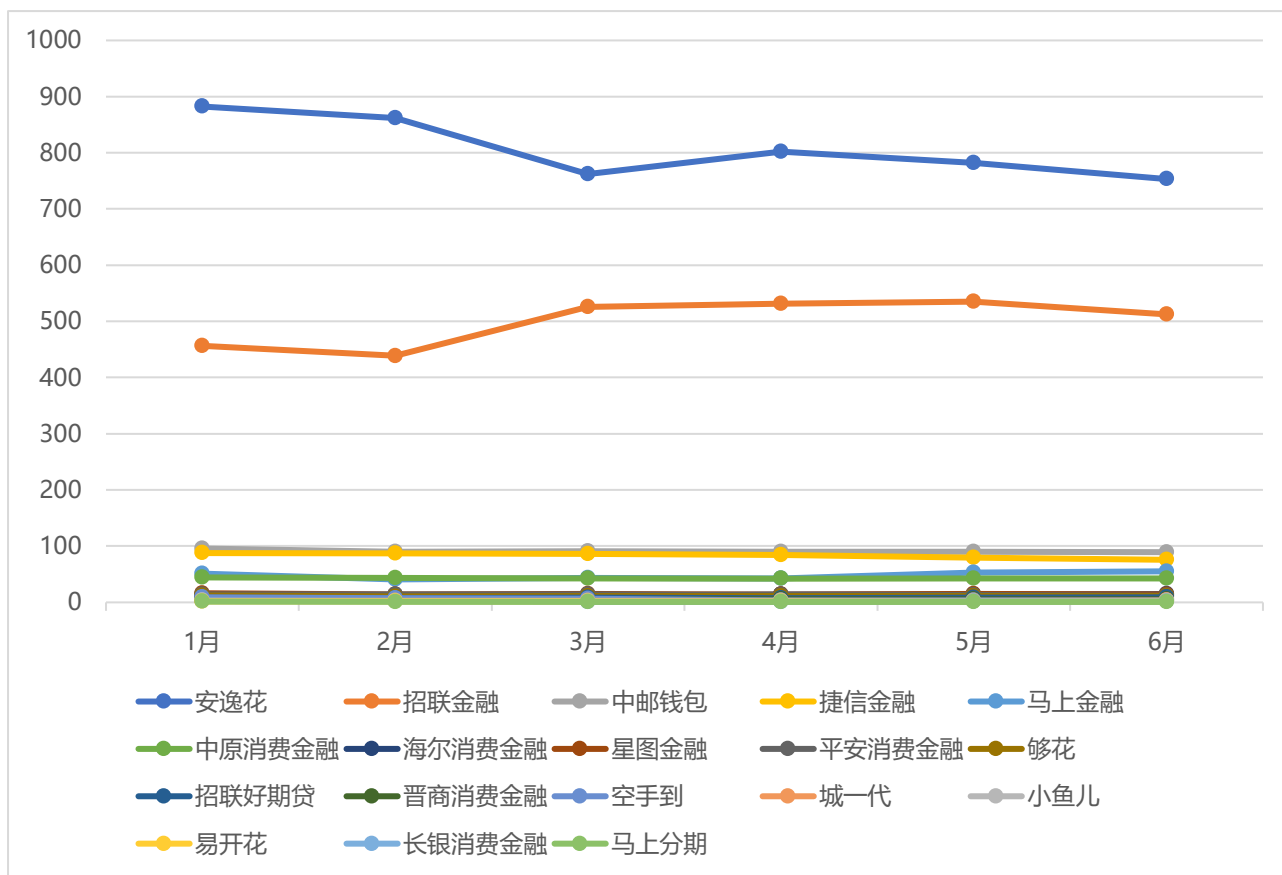
三、细分指标：行业格局稳定，头部优势明显

（一）用户黏性：安逸花 APP 月活、日活稳居首位

从图 3 观察 1-6 月消金 APP 月活跃人数（MAU）的变化趋势可以发现，大多消金 APP 月活跃用户在 1 月较高，2 月开始呈下降趋势，后继慢慢有所回升，或是因为年初正值春节，用户消费需求比较旺盛，2 月进入冷静理性期，随后逐步恢复正常消费节奏。

综合来看，2023 年上半年，APP 表现较为平稳，没有跳跃性变化，但分化明显，头部消金 APP 优势显著。安逸花与招联金融 APP 稳居第一与第二，也仅有这两款 APP 月活超过百万。其中，安逸花 APP 月平均活跃用户数量为 807.34 万，巅峰期于 1 月份达到 882.34 万，最低于 6 月份达到 753.29 万，整体呈现下降后回升，但领先优势依旧明显。除此之外，中邮钱包、捷信金融、马上金融、中原消费金融也表现较好，与排名较后的 APP 拉开了差距。

图 3：2023 年上半年 18 款消费金融类 APP 月活跃用户（万）



资料来源：易观千帆，零壹智库

2023 年上半年，18 家消金 APP 的平均月活为 91.83 万。安逸花 APP、招联金融 APP 始终保持在前两名，为第一梯队，两者拉高了整体 APP 月活平均值。安逸花 APP 月活跃用户数量始终维持在 800 万水平附近，领先优势明显；招联金融 APP 的月平均活跃用户数量为 499.98 万，位居第二名，相较于 2022 年同期增长 38.04%。

其余消费金融公司 APP 可分为第二、三梯队，月均活跃用户数均低于整体平均值。第二梯队 8 款 APP 处在 10 万-100 万区间内，第三梯队 8 款 APP 低于 10 万的水平，最低的马上分期 APP 与长银消费金融 APP 月均活跃用户只有 1.09 万。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/555210140113011034>