

31日工行发布了2018年半年报，上半年，工行毛利润1972亿，净利润1606亿，日赚8.8亿。

## 1、四大行新增发卡量，工行一枝独秀。

上半年，工行累计发卡量最多，达到了1.56亿张。其中，工行新增发卡1300万张，建行新增849万张，农行新增852万张，中行未披露。

深究其背后原因，不仅是因为1+1套卡和交通罚款卡因素的影响，经营思路上的转变，已经让各家银行逐渐拉开差距。

四大行在网点覆盖上，基本都到县，甚至到了乡镇。通过网点发卡的年度增长是一个相对平稳的数据，各家之间差别不会太大。

因此，哪家线上（包括自建和第三方合作）发卡量更大，就会占据明显优势。

工行从17年下半年开始尝试与第三方网络渠道合作发卡，对工行的发卡量形成了一个新的增长点。而农行和建行，全面对外合作还处于犹抱琵琶半遮面阶段，中国银行也没有全方位打开，这差距被拉开也是情理之中。

这种情况下，目前暂处于第二名的建行，再不转变经营思路，不但要被工行拉开差距，很可能被招行全面超越。

## 2、建行信用卡业务要被招商全方位超越。

信用卡业务的收入无非三大块：利息（含分期手续费、利息和违约罚息）、收单分润、各种费。

这三块里面，前两者的基础都是刷卡量，也是营收的主力；后者一定程度上受流通卡量影响，是营收的补充。

所以，即使发了很多卡，没有刷卡量，信用卡营收也很难做上去。

招行作为一家股份制银行，信用卡业务在工行和建行面前并不逊色，更是超越了农行、中行和交行，上半年刷卡量1.82万亿元。

建行上半年刷卡量1.45万亿元，排第三，发卡量排第二，业务能力似乎很有实力，但是仔细分析，17年年底，从累计发卡量数据和流通卡户数来看，建行还勉强引以自傲，但到了18年上半年底，这个数据被招商银行基本追平。

按照上半年的新增情况，招行每月比建行多发约100万张卡，按照趋势那么到现在，招行的累计发卡量应该已经超越建行。刷卡量方面，招行1.82万亿的交易量，更是远超过建行稳居第一。

3、平安银行信用卡业务突飞猛进，有望超越浦发，直逼交行。

2018年6月末，信用卡累计新增发卡917.98万张，同比增长81.2%；流通卡量达4,576.96万张，较上年末增长19.4%；总交易金额12,072.27亿元，同比增长89.9%；信用卡跨行POS交易份额更是持续提升。

平安银行的信用卡业务在这两年突飞猛进，流通卡数量排名比较靠前，交易额排名第五。预计平安银行的信用卡业务很快全面超越浦发，直逼交行。

4、中行信用卡坏账率高达2.43%，成榜首。

不考虑未披露坏账数据的几家银行，中行的信用卡贷款不良率达到2.43%，远高于1.21%的行业平均水平，在大中型银行当中排名第一，也是唯一一家超过2%的银行。

总体来看，在中国信用卡市场上，工行、建行和招行是毫无疑问的第一梯队。各家银行竞争压力都还很大。

对于普通老百姓来说，我们更关心的是如何避免被风控。各家银行在竞争的同时会调整风控松紧，我们用卡一个不小心万一被拉进小黑屋就惨啦。

5.刷卡正确姿势防风控。

从刷卡交易量角度，我把这几家银行做个梯队划分：

第一梯队，招行、交通、建行、工行，交易量都在1.4万亿以上；

第二梯队，平安、光大、民生，交易额都过了1万亿，但未达到一梯队；

第三梯队，中信、农行、浦发、兴业，交易额超过6千亿，但不到1万亿。

第一梯队，带点脑子刷。

工行、建行，迫于业绩压力，也开始全面打分期电话了，但只要不是被系统明确识别为风险客户，分不分问题不大。

招行分期能提额盛名在外，自然口碑已经给他带来了大量的主动分期。加上月月都有的分期送礼品、积分活动，招行不算缺分期客户。

娇行，这半年风控整体是宽松态势，但没松到可以无脑刷的地步，作为刷卡量已经排名第二的银行，肯定有野心要和前面的招行一较高下，也不能控的太严。

第二梯队，可无脑刷。

这三家中平安过去风控还是有点严的，今时不同往昔。自从把信用卡业务定位为零售业务转型的尖兵之后，你有多久没有接到平安的分期电话了？风控宽松程度，撸过旅游白、撸过行庆活动，都会有很强烈的感受。

累计发卡量民生低于浦发，但民生的交易额高出浦发2000亿元。而且浦发咋刷都有分，民生网络全没分；浦发天天搞活动，民生一个加油金一个奔驰白，折腾了几个月。即使这样，也没耽误民生刷卡量过万亿。

所以就算猴子卡，风控不严是出了名的，拿数据对比下，就知道民生是更不严的那位。

光大更不用说了，客服打电话营销分期，就差告诉你：哥，你有TX嫌疑，你分期就没事了，多少意思点就行，还能提额。

第三梯队，要区分着刷。

三梯队上，除了兴业，这半年都不太平。

农行，大面积降额，在上半年发了两拨小高潮，这个原因在写17年年报分析的时候，已经预见到了。后半年会如何？

下半年，农行风控思路会有调整风控重点控拿去投资。潜台词：资金流向正常、撸撸活动，可以适当松一点。

中信，易卡开始全面加强风控，没有易卡的可能感受不深，得有选择的区分着刷。

以上就是各大行2018上班年的业务情况啦，想要薅羊毛的可以看看今天卡姐给大家总结的第三篇文章，秋高气爽的9月又有哪些优惠活动值得参与呢？一睹为快吧~