

本篇摘要：

- 1、四大行新增发卡量，工行一枝独秀。
- 2、建行信用卡业务将被招商全方位超越。
- 3、农行已经沦落到第三梯队。
- 4、风控紧不紧，数据放在一起看下就明了

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。

这背后的原因，不再仅仅是因为1+1套卡和交通罚款卡因素的影响了。经营思路上的转变，已经让各家银行逐渐拉开差距。

四大行在网点下沉程度上，基本都已经覆盖到县，甚至到了乡镇。

渠道已经相当下沉，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。

哪家网络发卡做的更好，那么新增就会更优秀，包括自建和第三方。

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，
建行再不转变经营思路，不但要被工行拉开差距，也要被招行全面超越。

2、建行信用卡业务要被招商全方位超越

学生考试完要比成绩，银行发完报告后也要比成绩。

四大行，除了工行在发卡量上保住了面子，其他几家都已经丢了面。

招商，累计发卡量1.14亿张，上半年刷卡量1.82万亿元；

工商，累计发卡量1.56亿张，上半年刷卡量1.41万亿元；

建行，累计发卡量1.15亿张，上半年刷卡量1.45万亿元；

中行，累计发卡量1.04亿张，上半年刷卡量未披露；

农行，累计发卡量0.84亿张，上半年刷卡量0.93万亿元；

建行17年年底还勉强能够引以为傲的是累计发卡量数据和流通卡户数。

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，那么到现在，招行的累计发卡量应该已经超越建行。

刷卡量上，招行1.82万亿的交易量，一骑绝尘，自不用说。

3、农行已经沦落到第三梯队

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。

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。

农行作为网点已经下沉到多数乡镇的国有银行，已经沦落到只能和中信、浦发这样的股份制银行比信用卡业务了。 哎~