据潍坊晚报消息，自2月25日刷卡手续费调整通知执行以来，各大银行纷纷调整信用卡积分兑换规则，导致信用卡积分大大缩水。近日，又有部分银行宣布实施新的积分兑换规则和累计标准。6月18日，记者走访城区各大银行了解到，不少银行积分兑换确有缩水，刷卡手续费下调是积分缩水主因。

消费者

信用卡积分不值钱

“以前699积分就可以兑换一张2D电影票，现在需要999积分了。”家住潍城区胜利西街安顺路二毛小区的禹先生用招商银行信用卡已经五年多了，最近，他发现信用卡积分有所缩水。“兑换一张电影票要比以前多刷6000元。”禹先生说，“攒了一年多的积分到头来才够吃个40块钱的麦当劳。刷卡上万元才能兑换个十几块钱的小礼品。”

记者登录招行网站信用卡中心，发现在“1500积分可以兑换的商品”一栏中，信用卡消费20元才能兑换一个积分，也就是说，消费者刷卡消费3万元，才能兑换一份麦当劳套餐。兑换一杯市场价大约23元的星巴克中杯咖啡，消费者需要刷卡消费15980元。

银行

兑换活动纷纷缩水

今年2月，名为“大本”的网友发帖称，“去年年初我用工行信用卡一万积分兑换了一个膳魔师的大水壶，淘宝售价60多元。去年我看新闻里说，所有银行里就属工行的信用卡积分最实在。刚刚我到工行的积分换礼网上看了下，五万积分可兑换的东西相当于以前一万五左右积分的东西，五千积分基本上没什么东西可以换了。”

早在今年3月，不少银行就纷纷调整了信用卡积分兑换规则。兴业银行日前发布告示，自6月3日起，原本20积分能兑换1公里航空公司里程，今后25积分才能兑换相同里程；自7月1日起，原“400积分=人民币1元”的折算比例不再适用，调整后的折算比例为“500积分=人民币1元”。民生银行也于近日宣布，自6月26日起实施新的积分累计标准：消费日元、澳元、加元的攒积分速度将降低；而欧元消费攒积分速度提高。

变化

部分银行减少刷卡消费积分项目

记者走访了解到，并不是所有的信用卡消费都有积分入账，有多类消费产生的费用和交易是不计算积分的。大部分的银行信用卡消费范围一般包括房地产、汽车销售、医疗机构、汽车零件销售、清洁等商户和法律服务、儿童保育、医疗机构、学校类，在这几类发卡方指定的商户和范围内消费是有积分的，而针对于低折扣率、零折扣率和特殊的商户消费，银行方面则是不算积分的。

一名推销交行信用卡的工作人员告诉记者：“不是所有场所的刷卡消费都有积分，一般要在银行指定的购物商场才会有，一般是刷卡消费一元积一分，但是买大型家电可能就得消费20元才能积一分。今年我攒了8000积分，才换了一个收纳盒。”

记者从相关网站了解到，民生银行6月26日起即将实施新的信用卡积分标准，在新旧信用卡消费积分项目的对比中，记者发现，民生银行原来对83种商户的消费不计积分，而今后将扩展至101种，有线和其他付费电视服务、贸易和职业学校、商业和文秘学校等18项原来能计入积分商户类别，将不能算入积分消费。

原因

刷卡手续费下调是积分缩水主因

6月18日，记者采访获悉，招商银行、华夏银行等大部分股份制银行的信用卡积分永久有效；四大银行中，建设银行与中国农业银行的积分兑换也是永久有效的。而中国银行、工商银行、交通银行、浦发银行、民生银行等信用卡积分兑换的有效期是2年，中信银行信用卡积分兑换期限最短，仅为1年。

而各大银行纷纷调整信用卡兑换规则也不是没有由头的。记者了解到，一般而言，银行卡的收益主要来自三方面：刷卡手续费、银行卡年费和循环授信。但目前国内的银行卡，尤其是信用卡大都没有年费这部分收入，使用银行循环授信的比例也不高，所以一直以来刷卡手续费都是国内商业银行信用卡业务最主要的收益来源。2012年11月，央行下发了《中国人民银行关于切实做好银行卡刷卡手续费标准调整实施工作的通知》，自今年2月25日起执行。这使得大部分依靠刷卡手续费和利息盈利的信用卡业务倍受打击。央行曾估算，按照2012年刷卡消费额为基准进行测算，此次调整将减少商户年手续费支出超过75亿元，下降幅度超过20%。正是这笔巨大的经济损失，才让各大银行不得不在信用卡积分上“做手脚”。

专家观点

借助社会舆论压力

促进缩水问题解决

山东财经大学金融系教研室主任丁述军教授分析说，银行刷卡手续费的下调在一定程度上可以说是积分兑换缩水的直接原因，“银行可能是在转嫁一部分业务损失”。

丁教授说，银行调整信用卡积分兑换规则属于一种企业行为，各银行有单方面自主权。但是，先前银行和持卡人双方达成的合同就成了一种变相违约，先前银行向消费者办卡时许诺的积分兑换内容也属于误导性宣传，对消费者是很不公平的。再者，由于信息的不对称性，消费者对银行的积分兑换原则决策的出发点没有知情权，而且消费者对银行及其服务的选择有限，也使得消费者在和银行的博弈中处于劣势。

丁教授说，解决信用卡积分缩水，不能单方面依靠政府，要通过社会舆论给相关部门施加一定的压力，才能推动这一问题的有效解决。

新闻背景

刷卡费率标准下降

银行损失部分费用

今年2月25日起，刷卡消费手续费标准下调，餐娱类、一般类、民生类刷卡费率分别从2%、1%、0.5%降至1.25%、0.78%、0.38%。餐娱类企业成为最大受益者，降幅达37.5%。

据了解，刷卡手续费由发卡行服务费、银行卡清算组织网络服务费和收单服务费组成。其中，前两者实行政府定价，后者实行政府指导价。发卡行、收单行和银联三方一般按7：2：1的比例对刷卡费收入进行分配。

一位不愿透露姓名的银行业人士透露，银行卡收益主要由刷卡手续费、年费、循环授信等三部分组成。此次下调，银行将损失一部分收入。但从另一方面看，费率降低将刺激商家更多地安装、使用POS机，整体盈利可以通过“以量补价”来实现。

有银行业分析师表示，从上市银行的利润表看，银行卡手续费约占税前利润的5.4%。若按费率下调24%计算，将使银行税前利润下降逾1%。刷卡手续费的下调肯定会使信用卡业务的部分收入下降，但银行并不会盲目追求刷卡终端布放的数量，而将更用心选择交易量大、交易活跃的商户。