

风控升级叠加成本管控 银行收紧无卡交易

本报记者 张漫游 北京报道

当非现金交易规模逐渐提升，扫码存取款业务正逐渐成为银行战略调整的焦点。

近期，招商银行(600036.SH)发布公告称，于4月9日起停止ATM扫码存款服务。此前，多家大型银行及中小银行相继宣布关闭ATM

从便捷优先到安全为本 无卡存取款收缩

无卡存取款业务的收缩并非孤立事件，而是行业性趋势。

招商银行发布公告称，此次停止ATM扫码存款服务，旨在“提供更安全、便捷的金融服务”。对于此次调整的原因，《中国经营报》记者联系了招商银行，但该行并未给予更详细的回应。

对于ATM扫码存款的业务调整在2022年已经开始。彼时，建设银行(601939.SH)、中国银行(601988.SH)、广发银行、中信银行(601998.SH)等都停止了该项业务。

对于扫码取款功能，此前亦有多家银行有所举动。自2024年以来，已有包括国有银行、股份制银行及区域中小银行在内的数十家银行收紧无卡取款业务。

业内人士认为，无卡存取款业务的收缩并非孤立事件，而是行业性趋势，反映出银行业对风险与成本的重新评估。

上海金融与发展实验室首席专家、主任曾刚认为，近年来银行对无卡存取款业务的大幅调整与用户习惯变化有关，尤其是无卡取现业务受用户取现需求下降的影响。

中国人民银行数据显示，2024年全国银行共办理非现金支付业务35763.29亿笔，金额5443.29万亿元；2023年全国银行共办理非现金支付业务35425.89亿笔，金额5251.30万亿元。

“银行调整无卡存取款业务也与日趋严格的反诈、反洗钱合规要求密切相关。扫码取现和无卡存取款业务虽然便利，但因无法完全核实客户身份，容易被犯罪分子利用进行洗钱、诈骗等非法活动。监管趋严促使银行调整相关业务，以降低风险并符合政策要求。”曾刚说。

苏商银行特约研究员薛洪言分析称，从技术层面看，无卡取现的核

心风险在于身份验证环节的薄弱性。

扫码取款依赖手机动态验证码或预约码，这些验证方式容易被恶意拦截或通过钓鱼攻击获取，尤其是在缺乏实体卡物理介质绑定的情况下，难以有效核验用户真实身份。

薛洪言认为，银行业收缩无卡取现功能并不意味着放弃金融科技创新，而是从追求“形式无卡化”转向“风控精细化”。

“早期银行将无卡存取款使用率作为数字化转型的KPI(关键业绩指标)，过度强调便捷性而忽视风险成本，当前调整实质上是将技术创新锚定在安全可控的框架内，这种策略转变反映了银行业对金融科技的价值重估——创新必须服务于风险与效率的平衡，而非单纯追求技术噱头。”薛洪言说。

另外，成本管理亦是无卡存取款业务调整的动力之一。

曾刚向记者分析道，从成本端看，取消无卡存取款业务，银行可降低技术和设备维护成本，无须投入大量资源于相关系统的开发、维护及更新。此外，因无卡存取款业务容易涉及反诈和反洗钱风险，取消该业务减少了因交易监控、反欺诈和合规管理带来的额外运营成本。“从需求端看，考虑到现金业务需求量的持续变化，无卡取款业务需求本身可能也面临着下降的情况，如果相关业务收入不足以覆盖运营成本，取消该项业务对银行整体上是有利的。”

南开大学金融发展研究院院长田利辉指出，在成本上，短期能够减少二维码系统维护、反洗钱调查成本和客户纠纷处理成本；长期则需通过优化手机银行、推广数字钱包等方式弥补客户体验下降，分摊人工柜台压力，避免客户流失。

技术替代争议：生物识别能否开辟新路径？

尽管传统无卡存取款业务收缩，但银行业对“无卡化”的探索并未止步。

业内人士认为，无卡存取款业务的调整，实质是银行业对金融科技发展路径的重新校准。

薛洪言认为，ATM及其他线下渠道的战略定位正从“现金交易中心”向“综合服务节点”转型。他展望道，未来ATM可能集成数字人民币兑换、社保查询、政务办理等功能，通过刷脸、掌静脉等无感认证技术实现“无卡化2.0”，同时减少纯现金业务设备布放以降低运营成本。线下网点则更侧重复杂业务办理与客户深度服务，与手机银行形成“轻型终端+专业后台”的协同生态，最终构建覆盖全渠道的安全可信服务体系。

尽管传统无卡存取款业务收缩，但银行业对“无卡化”的探索并未止步。

“在现有监管框架下，银行需从技术与管理双管齐下寻找平衡。一方面，可通过生物识别、多因素认证等技术手段加强客

户身份验证；另一方面，优化风险监控系統，实时侦测异常交易。同时，银行还需加强客户教育，提高公众对金融风险的认识。在保障安全的前提下，资金业务需要通过创新方式提升用户体验，从而实现便利性与合规性的双赢。”曾刚说。

田利辉补充道：“银行更应该通过分级验证和技术替代，在便利性与导向性合规之间找到平衡点。大额交易需要刷脸+手机号等强认证，小额交易应考虑保留便捷通道。洗钱和诈骗很少在几十元的小额交易中发生。还可以考虑用生物识别替代扫码，确保交易可溯源。与其牺牲部分便利性换相对安全，应该做的是用更安全的技术重构无卡交易生态。”

薛洪言向记者介绍称，银行正在探索多因子验证技术，如结合设备指纹、地理位置信息以及交易行为特征分析，形成动态风险评估模型。动态令牌加密技术

也被引入，通过生成时间敏感型的一次性密码替代静态验证码，降低被破解的概率。

“实际上，刷脸取款已广泛应用，安全性高，便捷性强。而且，数字钱包通过手机NFC或二维码完成无卡取现，普及率高，用户体验好。数字人民币能够实现‘碰一碰’取款，声纹+掌静脉多模态验证。还应推广区块链技术，确保交易透明性和可追溯性，减少洗钱风险。”田利辉谈道。

“生物识别技术理论上具备替代实体卡的潜力，其唯一性和不可抵赖性能够强化身份核验，但实际应用中仍需突破两大瓶颈：一是生物特征采集设备的标准化与安全性，需防范伪造攻击(如3D面具破解人脸识别)；二是活体检测技术的可靠性，避免照片、视频等非活体素材欺骗系统。当前生物识别在金融场景的普及受限于硬件成本、误识率及用户隐私担忧，短期内更可能作

为实体卡的补充而非完全替代。”薛洪言说。

曾刚提示道，若无卡取现依赖生物识别技术，需多措并举保护用户生物信息安全。“银行应建立强大的数据加密和存储机制，确保生物信息仅在必要范围内使用，并通过分级权限管理限制数据访问。此外，应定期对系统进行安全审计，主动发现和修复漏洞。对于第三方合作机构，需严格筛选并签订数据保密协议。同时，强化用户隐私声明和保护措施，增强公众信任。一旦发现数据泄露，需快速响应，及时通知用户并采取补救措施，防止进一步扩大损失。”

薛洪言亦谈道，若未来无卡取现全面依赖生物识别，防范生物信息泄露将成为关键。由于生物特征具有终身不可更改性，一旦泄露将导致永久性身份盗用风险。

薛洪言分析称，从技术层面看，银行需采取本地化存储策略，将虹膜、指纹等数据加密后仅存储在用户手机或专用安全芯片中，避免集中化数据库成为攻击目标。传输过程中采用非对称加密算法，确保数据即使被截获也无法解密。法律层面，我国个人信息保护法虽将生物信息列为敏感数据，要求“单独同意”和“去标识化处理”，但金融领域的具体实施细则仍显不足。例如，缺乏对金融机构采集生物数据的强制性技术标准，泄露事件中的责任认定与赔偿机制尚未明确。未来需通过行业规范细化操作要求，如限定生物信息仅用于特定交易环节，禁止与其他数据关联分析，同时建立泄露应急响应机制，强制机构在发生安全事件时承担举证责任。

田利辉认为，生物信息防泄露技术是3D结构光的活体检测，以及分散式加密存储。制度上则需尊重用户隐私，实现仅存特征值的最小化采集，而且需要个人信息保护法允许用户授权的可撤销性。

农信改革再落一子：陕西将组建万亿级农商联合银行

本报记者 郭建杭 北京报道

2025年，多个省份的省联社改革进程加快。

近日，又一省联社确定省级农商联合银行改革模式。陕西省农信系统在探索并完成“秦农模式”之后，陕西省农村信用联社联合社

三年不良资产攻坚行动备战改革

陕西省联社官网显示，陕西省联社成立于2004年8月，由省内107家县级农村信用社入股设立，受陕西省政府委托对全省农合机构行使“管理、指导、协调、服务”职能。

目前陕西农信实行省联社和县级法人机构两级法人管理架构，省联社机关内设16个部门，在除西安市以外的9个区市区设立9个审计中心，目前管理服务92家县级法人机构，其中农商行51家、农信社39家、农合行2家。

陕西省联社公布的信息显示，截至2024年年末，全省农信资产总额11374亿元，较2024年初增加583亿元，总量和增量持续稳居全省同业前列。

《中国经营报》记者注意到，陕西省全省共有94家农村金融机构，其中农商行有53家。陕西省联社目前管理服务的92家农村金融机构普遍资产规模较小，同时受地方经济基础薄弱、产业结构调整等因素影响，陕西省内的农村金融机构资产质量参差不齐、

(以下简称“陕西省联社”)首次公开透露将组建省级农商联合银行。

近日，陕西省联社党委副书记、主任田亚政公开表示，陕西省联社不久前已上报改革方案，并表示“随着股权治理关系理顺、管理链条拉直，改制后的省级农商联合银行应成为真正意义上的管

历史包袱相对沉重。

记者了解到，陕西省联社自2022年起集中开展不良资产攻坚行动。过去三年中，陕西省内农村金融机构采取了多项措施来压降不良贷款占比。例如部分陕西农信系统行社对存量不良、核销打包贷款逐笔梳理，掌握不良贷款真实情况，确定处置目标户，制定化解措施及时限，全力清收处置不良贷款，并通过特殊资产、抵债资产在公开渠道拍卖等方式收回资产。

公开信息显示，2022年陕西省联社开展为期三年的“破冰、融冰、除冰”行动，集中开展不良资产清收攻坚，利用三年时间对不良资产的难点焦点问题各个击破。

陕西省联社信息显示，通过三年系统施治，陕西农信实现表内不良贷款减量趋实、特殊资产清收成效显著、抵债资产处置提质增效。截至2024年年末，不良贷款占比年初下降0.35个百分点，不良贷款占比和关注类贷款占比降至历史最低，资产风险实

理机构，要全方位、更严密扛起管理责任”。

关注农信系统改革人士观点认为，省联社改革模式多样化，但核心在于通过理清理顺改革架构、构建现代化公司治理机制后，对县市级基层农信机构提供更好的管理服务职能。

现总体收敛目标。

联合资信金融一部技术总监刘睿指出，随着中小金融机构改革化险的持续推进，一系列“减量提质”的举措使得中小商业银行抗风险能力和金融服务能力得以提升，资产质量及业务管理基础得以夯实。

刘睿认为，中小银行致力于服务地方经济和中小微企业发展，其不良贷款率相比国有大行略高。属地经济发展的脆弱性、客户资质的下沉以及自身风控水平的不足，共同导致农村金融机构信贷资产质量弱于其他类型商业银行，不良贷款率相对更高。中小银行的重组、整合将促使其完善信用风险管理能力，提升抗风险能力；同时在合并整合的过程中，往往伴随着大量的不良资产处置，有助于压实中小银行信贷资产质量，夯实业务发展基础。随着省联社改革的不断推进以及风险处置力度的加大，中小农商行不良贷款率明显下降，拨备水平有所提升。

寻找省级统筹与县域自主的“黄金平衡点”

在省联社改革浪潮下，目前采用联合银行模式、统一法人模式(建立省级农商银行)的省份较多，陕西省联社方面也即将组建省级农商联合银行。值得注意的是，此前陕西省农信系统改革中尝试探索“秦农模式”引发业内关注。

公开信息显示，秦农银行成立于2015年，是在西安市6家城区农村信用合作联社合并重组基础上，通过增资扩股、优化股权组建起的股份制农村商业银行，资产总额达到777亿元。

秦农银行创立伊始，就承载了省联社改革以及地方金融发展的重要责任与使命。《陕西省“十三五”金融业发展规划》指出：“支持秦农银行通过控股、参股，按照母子银行模式整合省内外农村金融资源，打造成为资本充足、治理完善、内控严密、服务优良、效益良好的跨区域、现代化商业银行集团。”2024年6月，秦农银行吸收合并陕西蓝田农村商业银行和陕西周至农村商业银行完成，并发布公告：“秦农银行蓝田支行、周至支行正式挂牌开业，标志着秦农银行改革任务完成。”

陕西省农信系统未来是否会采取“秦农模式”和“省级农商联合银行”两个路径并行？秦农银行未来是否有上市计划？秦农银行方面暂未回复。

在陕西省政府的相关文件中，已公开点名支持秦农银行加快上

市。《陕西省“十四五”金融业高质量发展规划》指出：“支持秦农银行争取在全省布局，加快筹备上市，走特色化发展道路，打造全国一流农商行。”“积极争取国家批准我省深化农村信用社改革试点，保持农村信用社农村金融主力军地位不动摇，保持县域法人地位总体稳定，支持有条件、有意愿的市(区)通过城区农商行、农信社合并等方式组建市级农商行。”

从已落地改革模式看，浙江、山西、四川、广西、江苏筹建的省级农商联合银行均已开业，江西农商联合银行成立大会也于不久前召开；辽宁、海南、河南选择的统一法人模式的省级农商行也已陆续开业。此外，新疆和甘肃农信系统选择切换改革路线，由农商联合银行切换为统一法人银行，也在组建进程中。

目前部分省份农信改革选择建立联合银行模式，这一改革路径对于省内农村中小金融机构有哪些利好？

中国农业科学院农业经济与发展研究所“财政金融创新与农村改革”团队首席吕开宇认为，省联社改革通过引入现代金融企业制度，有利于小型金融机构获得更多政策资源、资金资源、技术资源和信息资源，有效分散风险并加速现代企业管理。具体来看，第一，增强政策资源获取能力。改革后联合银行将直接承接省级乡村振兴

业务，大大提升原有小型机构的业务承接能力，优先获得政策红利。第二，提升资金调剂能力和增加市场参与机会。通过组织不同金融机构的资金调剂，小型金融机构获取资金的能力将有所增强。同时，在联合银行模式下，县域小型金融机构也有机会参与跨区域的大额贷款或产业链金融、产业园区等项目，突破本地市场局限。第三，增强科技数字应用能力。改革将有助于统一金融科技平台和后台服务，帮助小型金融机构降低科技投入成本，提升数字化能力。第四，增强风险防范能力。通过制定统一的风控标准，建立省级风险互助基金或流动性支持机制，有助于县域小型金融机构应对突发性风险。

农村金融改革中需关注到为数众多的农村中小金融机构。吕开宇指出，小型金融机构往往具有如下特点：自主经营但政策支持少，业务灵活但规模有限，自负盈亏但抗风险能力弱，专注本地但跨区域能力弱；与大型金融机构比，小型金融机构在资源整合与效率提升、风险防控与资本补充、治理机构优化与政策扶持等方面弱勢明显。

吕开宇指出，县域小型金融机构的优势就在于扎根县域地方，因此，未来县域小型金融机构需要通过改革，既利用规模效应补齐科技与风控短板，又保留县域机构“接地气”的优势，找到省级统筹与县域自主的“黄金平衡点”。