

城市里的ATM会越来越少的吗

无人不知的ATM（自动取款机），遍布银行、商场、社区、写字楼，甚至在白金汉宫和南极科考站也有。但是，随着无现金支付的普及，ATM投放的增长却有放缓之势，机器被撤走的情况也并不少见。

历史上的ATM是如何产生的？随着货币去现金化或数字化，城市里的ATM会越来越少吗？对我们的生活又将产生怎样的影响？



事实上，银行ATM的服务触角伸得越广，人力与资金成本就越是水涨船高。每台ATM的有效取款至少平均每8分钟发生一笔，每天取款交易180笔以上，才能保本。



↑ 第三方支付的蓬勃发展，直接导致了现在人们用现金越来越少了，平时购物都是扫码支付。第三方支付的最大特点就是方便，出门只要带上手机，基本上可以畅通无阻。

→ POS机的出现，也为非现金交易添了一把旺火，为消费者和商家都带来了极大的便利。



1 灵感来源于巧克力自动贩卖机

1967年是历史上热闹的一年，南也门脱离英国独立，第三次中东战争爆发，瑞典将道路交通靠左改为靠右行驶，李小龙正式确立他的武功哲学……还有，ATM的诞生。

出生在苏格兰的约翰·巴伦，25岁那年入职德纳罗印钞公司。这家历时百年的印钞公司，为多家跨国银行印制了超过140种钞票，并提供银行定制的硬件服务。也是因为印钞公司的工作关系，巴伦每周六上午都要去银行取一次钱，饱受排队之苦的同时还曾因为迟到一分钟吃过闭门羹。于是，他开始琢磨，一定有更好的办法来随时取到现钞，而借鉴巧克力自动贩卖机的主意逐渐在他脑中浮现。

这并非巴伦人生中第一次异想天开。在此之前，巴伦发明了一种模拟虎鲸叫声的播放装置，想吓走总是围着大马哈鱼掠食的海豹。不过，这绝不会阻止业余发明家巴伦冲向德纳罗的合作银行——巴克莱银行。他用了90秒的时间，向银行总裁兜售自己革新的想法，自动取款机的主意就得到了巴克莱银行的首肯，全权委托巴伦先制造六台。

不久后，由自动贩卖机原理制作的第一台ATM就从想法变成了现实，并于1967年6月27日被安装在巴克莱银行的外墙上。这台ATM的开机仪式邀请了英国演员雷吉·瓦尼前来捧场，他也由此成为第一个在ATM上取钱的人。

按照伦敦《每日电讯报》的说法，因为约翰·巴伦从未将他的发明申请专利，因此也未曾有金钱上的收益。不过世人怎么会忘记ATM的发明者呢？2004年，“ATM之父”巴伦被授予英帝国勋章，至今苏格兰人都以他为荣。

2 一场暴风雪成就了ATM

最初的ATM虽然基本成型，但银行卡还没有被发明出来，提取现金用的是一张印着凹凸记号的指令牌，对取款金额有着出厂设定。比如，一张纸牌上印着10英镑，塞进机器后就只能吐出10英镑而没有其他金额的选择。另外，为了支持机器读取功能，指令牌上灌注有轻微的放射性元素“碳14”，曾一度引起恐慌。巴伦回应：“碳14这种放射性元素非常温和，指令牌上的含量微乎其微。除非使用者一次吃下13万张指令卡上的碳元素，才有可能对健康造成损害。”

两年后，美国汉华银行开始将磁条卡用于ATM，这种卡虽然不再是一次性的指令牌，但每次取完依旧会被机器吞掉，过十天半个月才能去银行取回来。正因如此，人们对这个街边的“铁柜子”最初反应冷淡，用者寥寥。

就像德国人本茨最早发明了汽车，美国人福特将其带上流水线批量生产，从而占领市场一样；英国人巴伦发明了ATM，却是美国花旗银行掌门人沃斯通让它影响了金融历史。

沃斯通入职花旗银行时，该行已经处

在破产的边缘。要想打场翻身仗，就得站得更高看得更远，沃斯通的视线落在了ATM上。他敏锐地觉察到，机器布局到哪里，就意味着银行的品牌和服务延伸到哪里。于是，沃斯通投入1.6亿美元，完成了花旗银行ATM覆盖纽约的布局。

就在他布局完成后不久的1978年，一场暴风雪席卷纽约，整个城市平均积雪40厘米，交通一片狼藉，店铺纷纷关门停业。在银行服务也因冰冻陷入瘫痪时，花旗银行的ATM前排起了长队。花旗银行抓住时机打出广告：花旗银行永不眠。便利与效率最终战胜了人们对机器的抵触，花旗银行借助天时地利成为最大赢家：暴风雪后，花旗银行ATM的使用率增加了20%，短短几年后，该行在纽约的存款占有量翻了一番。

此时银行业才发现，这台机器是抓住客户的制胜关键。1985年，以美国汉华银行为首的六家主流银行，为了对抗花旗银行在ATM市场的垄断地位，成立了纽约现金交易所网络，提供跨行服务。ATM的发展从此一发不可收拾，逐渐成为人们日常生活的必须。

3 无现金时代ATM会消失吗

银行业在黄金时期高歌猛进，曾将ATM的布局作为网点铺张的副产品，如今却不得不面对这样一个尴尬的现实：ATM或许已经开始走向衰落。

统计数据显示，中国ATM市场已经进入了平缓期。央行数据显示，截至2016年年底，全国ATM部署总量为92.42万台，较上年增加5.75万台，增长率为6.63%，虽然继续保持增长，但是已远不及2012年、2013年每年约25%的增长率。

不难发现，原因之一或许是无现金时代正扑面而来。

这些的确有据可查，ATM业务下降的背后是非现金业务的猛增。中国支付清算协会发布的《中国支付清算行业运行报告（2017）》显示，2016年全国共办理非现金支付业务1251.11亿笔，金额3687.24万亿元，同比分别增长32.64%和6.91%。而从全球可比口径看，2015年我国非现金支付笔数占全球非现金支付笔数的22.12%，增速是全球平均速度的4倍以上。

在这样的背景下，ATM的运营负担更重。银行ATM的服务触角伸得越广，人力与资金成本就越是水涨船高。抛开不菲的购置费与折旧不谈，日常的运营成本就有通信费、电费、安装装饰费、网点租赁费及最主要的维护成本——每设置一台机器，就要雇运钞车让专人填钞以及回收现金，更不用说系统维护以及硬件维修也需要专人打理。

按照国际ATM行业联盟的测算，每台ATM的有效取款至少平均每8分钟发生一笔，每天取款交易180笔以上，才能保本。除了热门商区与车站机场这种人流量巨大的特殊地区，一般的社区基本无法达到这样的运用率。

“ATM萎缩是趋势，但其在很长时间内不会消失。”一家国有银行相关业务负责人表示，货币数字化并非普惠金融的唯一途径，没有数字化能力的老人和弱势群体也是普惠对象，ATM上支持存折取款的服务就是满足他们的需求。银行这几年也在不断更新设备，除了单纯的存取款，现在ATM上也可以完成非现金业务。

中国社科院金融研究所银行研究室主任曾刚则认为，商业银行加快金融科技发展已成为必然的选择。银行应根据自身业务发展的需要来确定重点方向，一是加快线上渠道的创新与建设；二是物理网点向智能化、轻型化和社区化转型。目前，各大银行的数据显示，电子银行业务已经成为几大银行主要业务发力点，效果显著。

未来将会如何？技术的发展改变了ATM的命运和人类生活。身处人类科技迅猛爆发的时代之巅，唯一不变的或许只是变化本身。

据《解放日报》