



盘和林：ATM 何去何从， 在时代的角落里等待技术 的帮扶



意见领袖 | 盘和林

你有多久没使用过现金了？近日，“抱歉，我没带着实体钱”登上微博热搜。在此背景下，以取现为主要功能的 ATM 机（自动取款机）使用率逐渐下降，银行的 ATM 机业务也悄然“瘦身”。这项曾被称为银行业最有用的发明，用处还有多大？



有个网站曾经做过一项调查，名为“你最近半年一共用过几次 ATM 机？”根据调查结果，3520 名受访者中有 1871 人在半年中一次没有使用过；1147 在过去的半年中使用过 ATM1-3 次。

美联储前主席保罗·沃尔克曾说：“银行业唯一有用的发明是 ATM 机。”这句话足以证明 ATM 机在银行业发展历程中的地位，然而，就是这发表于 10 年前的言论，似乎成了 ATM 机的一个离别赠言。

近日媒体报道，新数据显示，随着澳大利亚银行继续专注于为客户提供数字交易，ATM 机和银行分支机构正在全国范围内消失。分析显示，近年来全国有近 460 家银行分行关闭，而追溯到 2020 年，大约有 3800 台之前活跃的 ATM 机已被拆除。

而 4 月 2 日，中国人民银行发布 2021 年支付体系运行总体情况显示，ATM 机具 694.78 万台，较上年末减少 6.60 万台。每万人拥有 ATM 机具 6.71 台，同比下降 7.34%。

ATM 的过去，迅速发展归功于纽约一场大雪

ATM 见证了银行迅速发展的近 50 年，是现代商业银行不可或缺的服务业务。然而其发展却源于一个个巧合。上个世纪，一名英国人在接受英国《卫报》采访时说：“我应该能有方法来拿到自己的钱，无论是在英国还是世界上任何一个地方”。出于这个想法，他开始思考如何能随时随地，方便快捷的拿到属于自己的钱，而不是每天在银行排队，浪费时间，最终这名英国人借鉴巧克力自动贩卖机，成功发明了 ATM 机。2004 年，这名名叫巴伦的英国人因发明了 ATM 机被授予“英帝国勋章”。事实上，巴伦在思考 ATM 机时也确实长期饱受银行排队的折磨。就这样，仿照自动售卖机的原理，ATM 机便诞生了。

但 ATM 机并没有迅速在全球范围内铺开，其迅速发展还要归功于纽约的一场大雪，那场大雪严重破坏了交通，银行服务因冰冻陷入瘫痪，这使得 ATM 机前排起了长队。提早在 ATM 机上布局的花旗银行抓住营销时机打出广告：花旗银行永不眠。短短几年之后，该行在纽约的存款占有量翻了一番。而借着这场暴风雪，人们终于放下了抵触情绪，开始逐渐接受 ATM 机。当取钱成了一种自助服务，营业网点和营业时间便没有了限制。

ATM 数量连年下降，有厂商从暴利到亏损

在将近 50 年的历史中，ATM 机成功的发展至世界各个国家、各大银行机构，实现了从无到有，从有到多的转变。在将近 50 年的历史中，ATM 机自身也在不断进步，操作逐渐专业化安全化、布局逐渐合理化、制作工艺逐渐精进化。

国内第一台 ATM 机在 1987 年由中国银行珠海分行引进。不过，当时的 ATM 机主要是作为展示用途。之后，随着国内银行业的发展，银行对 ATM 的需求快速增长。根据央行发布的数据，全国 ATM 数量在 2018 年达到 111.08 万台，新增了 15.02 万台。而这也成为了 ATM 最后的高光时刻，之后的 2019 年，我国 ATM 数量首次出现减少，当年减少了 1.31 万台；2020 年再次减少 8.39 万台。

值得注意的是，自 2018 年一季度起，央行调整了 ATM 数量统计口径，不仅统计银行业存款类金融机构布放的在用自助存款机、自助取款机、存取款一体机、自助缴费终端等传统自助设备，还新增统计了自助服务终

端、可视柜台 (VTM)、智能柜台等新型终端设备。这意味着,如果不是扩大了统计口径,ATM 可能在 2018 年便开始下降了。

除了机具数量,ATM 相关制造商的业绩数据同样也能够说明问题。以国内 ATM 机生产厂商之一的御银股份为例,其财报显示,2017 年,其净利润为 1377 万元,而到了 2018 年,为亏损 9482 万元,骤降 788%。2019 年虽然净利润再次为正,但转正的主要贡献,来自证券投资获利 9583 万元。同样的,恒银科技(另一家 ATM 厂商)同样从 17 年开始净利润走低,2019 年亏损达到 3894 万元。

谁驱逐了 ATM 机, 数字支付唱响终曲

ATM 在中国,从朝阳时期的暴利到如今的没落只用了短短的 20 多年时间,ATM 行业发展确实让人唏嘘不已。

从产品角度来看,ATM 自身发展速度缓慢注定其要成为弃子。近年来,新科技、新模式、新业态层出不穷,极大的拓展了银行的业务范围,但 ATM 的服务业务还基本停留在 10 年前,主要为客户提供取款、转账、余额查询

和定期存款等业务。随着移动支付、网上银行、手机银行等业务的快速发展,ATM 机的使用频率将不断下降,甚至可能被淘汰。

预览已结束,完整报告链接和二维码如下:

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_43633

