

2014-2018年中国自动柜员机（ATM）行业研究报告

- 2013-2014年全球及中国ATM市场呈现如下特点和趋势：
 - （1）从各国ATM市场来看，中国、印度、印尼、巴基斯坦、尼日尼亚、菲律宾等ATM安装密度较低的国家未来将是带动全球ATM增长的主要国家。
 - 其中，中国作为全球第一大ATM市场，截至2014年三季度末，中国加入银联网的ATM保有量为58.37万台，较2013年末增加6.37万台，较2013年三季度末增加9.97万台，增长20.6%。未来，中国农村金融的发展和“社区银行”、“金融便利店”等小型网点的建设，将增加对ATM及VTM的需求。
 - 目前，国际性的ATM厂商除了保持中国市场份额外，还加速布局印度等市场。如，2014年3月，日立收购印度自动柜员机和POS支付解决方案提供商——Prizm支付服务公司；2014年4月，OKI宣布在印度成立销售公司来管理印度市场，此前OKI在印度市场的销售都是由当地代理商来完成的；2015年3月，NCR在印度的第二工厂将投入使用。
 - （2）从ATM功能来看，未来越来越多的ATM将变身多媒体数字信息亭和社区信息化便民服务站。

- 目前，国际性厂商不断拓展ATM的功能模块，如，OKI早在2009年11月，便开发了一种可以同时处理多国货币的现金循环一体机ATM-Recycler G7，同时增加了支付硬币、非接触型IC读写器、条形码阅读器等功能。2014年3月，NCR在台湾推出一系列崭新方案，主要包括VTM、无卡取款、ATM邮包服务等新产品或新的解决方案。
- （3）从技术应用来看，生物识别技术（包括手指静脉识别、掌静脉识别、人脸识别、指纹识别、虹膜识别）将进一步在ATM中集成应用。
- 目前，日立、OKI、NCR、迪堡、德利多富和广电运通、御银股份等均推出了搭载生物识别技术的ATM。其中日立在ATM手指静脉认证技术中的研发实力较强，2005年，日立就将这种ATM商业化生产和销售。广电运通研发的具有手掌静脉识别技术的H68N系列ATM已经在土耳其应用。
- 就全球应用来看，搭载生物识别技术的ATM在日本、巴西、韩国、印度、土耳其、越南应用较多。未来，应用生物识别技术的ATM有望在其他国家快速推广。
- （4）从取款方式来看，未来无卡取款方式将普及。
- 无卡取款是利用手机、ATM上的二维码扫描器或ATM上的NFC感应装置实现。通过手机取款方式，可以缩短取款时间，同时降低了银行卡信息被窃取（侧录）的隐患，未来有望加速普及。目前，推出无卡取款业务的ATM厂商包括NCR、迪堡、德利多富、怡化、御银股份等。
- （5）从企业新业务布局来看，国内外厂商加速布局金融IT服务。



- 国外厂商利用资本优势，不断完善金融IT服务布局；如，2013年12月，NCR收购Alaric Systems布局对安全支付工具领域；2014年1月，NCR收购Digital Insight，布局网上银行或移动银行领域；2014年7月，迪堡(Diebold)宣布收购丹麦Cryptera A/S公司，布局安全支付领域。



报告目录

第一章 自动柜员机行业简介

1.1 定义和分类

1.1.1 定义

1.1.2 分类

1.2 产业链

1.3 运营模式

1.3.1 国外自动柜员机运营模式

1.3.2 中国自动柜员机运营模式

第二章 全球自动柜员机及金融服务外包市场

2.1 市场规模

2.1.1 自动柜员机保有量

2.1.2 自动柜员机安装密度

2.2 竞争格局

2.2.1 区域竞争

2.2.2 企业竞争

2.3 金融服务外包市场

2.4 发展前景

第三章 中国自动柜员机市场

3.1 市场现状

3.2 行业特点

3.2.1 经营模式

3.2.2 区域性

3.2.3 季节性

3.3 市场规模

3.3.1 自动柜员机保有量

3.3.2 自动柜员机安装密度

3.3.3 银行自动柜员机采购量

3.4 竞争格局

3.4.1 ATM厂商竞争

3.4.2 ATM厂商新产品及新业务

3.4.3 ATM采购机构竞争

3.5 进出口分析

3.5.1 进口

3.5.2 出口

第四章 中国自动柜员机细分市场

4.1 概况

4.2 存取款一体机（CRS）

4.2.1 概况



4.2.2 采购量及保有量

4.2.3 竞争格局

4.3 远程视频银行柜员机 (VTM or ITM)

4.3.1 概况

4.3.2 社区银行

4.3.3 市场现状

4.3.4 竞争格局

4.4 ATM金融服务外包

4.4.1 概况

4.4.2 市场现状

4.5 发展趋势

4.5.1 ATM功能进一步扩展

4.5.2 向更加安全的方向发展

4.5.3 生物识别技术应用逐渐增加

4.5.4进一步集成无线网络技术

4.5.5 无卡取款方式将普及

4.6 发展前景

4.6.1 农村市场ATM保有量低, 市场空间大

4.6.2 中国银行业改革刺激ATM需求增加

4.6.3 VTM是趋势, 市场前景广阔

4.6.4 ATM更换需求大

第五章 中国银行卡业务

5.1 银行卡发卡量

5.2 银行卡取现及存现

5.3 金融IC卡

5.3.1 金融IC卡概述

5.3.2 发展历程

5.3.3 市场规模

第六章 中国自动柜员机主要采购商

6.1 中国农业银行

6.1.1 公司简介

6.1.2 银行卡发行量

6.1.3 自动柜员机保有量

6.2 中国工商银行

6.2.1公司简介

6.2.2 银行卡发行量

6.2.3 自动柜员机保有量

6.3中国建设银行

6.3.1 公司简介

6.3.2 银行卡发行量

6.3.3 自动柜员机保有量

6.4中国银行



6.4.1 公司简介

6.4.2 银行卡发行量

6.4.3 自动柜员机保有量

6.5 中国交通银行

6.5.1 公司简介

6.5.2 银行卡发行量

6.5.3 自动柜员机保有量

6.6 其他银行自动柜员机保有量

6.6.1 招商银行

6.6.2 中信银行

6.6.3 浦发银行

第七章 全球主要自动柜员机生产企业

7.1 美国NCR

7.1.1 公司简介

7.1.2 经营业绩

7.1.3 营收构成

7.1.4 毛利率

7.1.5 研发支出

7.1.6 自动柜员机业务

7.1.7 在华自动柜员机业务

7.1.8 战略规划

7.2 美国迪堡

7.2.1 公司简介

7.2.2 经营业绩

7.2.3 营收构成

7.2.4 毛利率

7.2.5 研发支出

7.2.6 ATM业务

7.2.7 在华ATM业务

7.2.8 战略规划

7.3 德国德利多富

7.3.1 公司简介

7.3.2 经营业绩

7.3.3 营收构成

7.3.4 毛利率

7.3.5 研发支出

7.3.6 ATM业务

7.3.7 在华ATM业务

7.4 日本日立

7.4.1 公司简介

7.4.2 经营业绩

7.4.3 营收构成

7.4.4 研发支出

7.4.5 ATM业务

7.4.6 在华ATM业务



7.4.7 战略规划

7.5 日本冲电气 (OKI)

7.5.1 公司简介

7.5.2 经营业绩

7.5.3 营收构成

7.5.4 毛利率

7.5.5 研发支出

7.5.6 ATM业务

7.5.7 在华ATM业务

7.5.8 战略规划

第八章 中国主要自动柜员机生产企业

8.1 广电运通

8.1.1 公司简介

8.1.2 经营业绩

8.1.3 营收构成

8.1.4 毛利率

8.1.5 研发支出

8.1.6 前五大客户

8.1.7 自动柜员机业务

8.1.8 新产品及新业务

8.1.9 发展前景

8.2 深圳怡化电脑

8.2.1 公司简介

8.2.2 服务网点

8.2.3 主要客户

8.2.4 自动柜员机业务

8.2.5 最新动态

8.3 东方通信

8.3.1 公司简介

8.3.2 经营业绩

8.3.3 营收构成

8.3.4 毛利率

8.3.5 研发支出

8.3.6 自动柜员机业务

8.3.7 发展前景

8.4 御银股份

8.4.1 公司简介

8.4.2 经营业绩

8.4.3 营收构成

8.4.4 毛利率

8.4.5 研发支出

8.4.6 前五大客户

8.4.7 自动柜员机业务



8.4.8 发展前景

8.5 恒银金融

8.5.1 公司简介

8.5.2 自动柜员机业务

8.5.3 金融服务外包业务

8.6 神州信息

8.6.1 公司简介

8.6.2 经营业绩

8.6.3 营收构成

8.6.4 毛利率

8.6.5 自动柜员机业务

9.3.3 毛利率

9.3.4 研发支出

9.3.5 ATM业务收入

第九章 总结和预测

9.1 全球和中国自动柜员机市场规模

9.1.1 自动柜员机保有量

9.1.2 自动柜员机安装密度

9.2 中国自动柜员机细分市场

9.2.1 自动柜员机和CRS保有量

9.2.2 自动柜员机和CRS采购量

9.3 企业经营情况

9.3.1 营业收入

9.3.2 净利润



图表目录

- 表：ATM分类
- 表：ATM上游各模块对应的主要厂商
- 图：中国ATM合作运营盈利模式
- 图：中国ATM融资租赁盈利模式
- 表：中国主要ATM运营商
- 图：2007-2013年全球ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2013年全球新增ATM数量及同比增长
- 图：2007-2013年全球每百人ATM保有量及同比增长
- 图：2011年全球每百万人ATM保有量（分国家）
- 图：2010-2013年全球ATM保有量市场份额（分区域）
- 图：2012年全球ATM企业市场份额（分区域）
- 图：全球ATM行业外包趋势
- 图：2013年全球消费支出中现金使用情况
- 图：银行改革发展趋势
- 图：未来人与钱财的关联方式
- 图：2013-2017年全球金融自助服务行业细分市场规模及增长率
- 图：2003-2014年中国加入银联网络的ATM保有量
- 图：2003-2013年中国加入银联网络的新增ATM数量
- 图：2008-2014年中国加入银联网络的ATM保有量及增量（分季度）
- 图：2007-2013年中国每百万人ATM保有量



- 图：2007-2014年中国每台ATM对应银行卡数量
- 图：2007-2013年中国（银行）ATM采购量及同比增长
- 图：2007-2013年中国（银行）存取款一体机（CRS）采购量及同比增长
- 图：2007-2013年中国（银行）存取款一体机（CRS）市场份额（按采购量）
- 图：2007-2013年中国ATM市场国内外生产商销量
- 图：2007-2013年中国ATM市场生产商份额（按销量）
- 图：2007-2013年中国ATM市场主要厂商市场份额排名
- 图：2012-2013年中国ATM采购机构市场份额（按采购量）
- 图：2010-2014年中国ATM进口量及同比增长
- 图：2010-2014年中国ATM进口额及同比增长
- 图：2010-2014年中国ATM进口平均单价及同比增长
- 表：2012-2014年中国ATM进口来源国家和地区及其进口量和进口额
- 表：2012-2014年中国ATM进口目的省市及其进口量和进口额
- 图：2010-2014年中国ATM出口量及同比增长
- 图：2010-2014年中国ATM出口额及同比增长
- 图：2010-2014年中国ATM出口平均单价及同比增长
- 表：2012-2014年中国ATM出口Top10目的国家和地区及其出口量和出口额
- 表：2012-2014年中国ATM出口来源省市及其出口量和出口额
- 图：2007-2018年中国存取款一体机采购量及同比增长
- 图：2007-2018年中国存取款一体机保有量及同比增长
- 图：2007-2018年中国存取款一体机市场份额（按保有量）



- 图：2012-2013年中国存取款一体机（CRS）市场企业市场份额（按销量）
- 图：VTM产业链
- 表：VTM产业链上主要企业
- 图：2012年全球应用生物识别技术的ATM市场份额（分国家）
- 图：2007-2014年中国银行卡累计发行量及同比增长
- 图：2007-2014年中国银行卡发卡量构成
- 图：2007-2014年中国银行卡新增发行量及同比增长
- 图：2007-2014年中国银行卡新增发行量构成
- 图：2011-2014年中国银行卡取现交易量及同比增长
- 图：2011-2014年中国银行卡存现交易量及同比增长
- 图：2011-2014年中国银行卡取现交易额及同比增长
- 图：2011-2014年中国银行卡存现交易额及同比增长
- 图：2011-2014年中国银行卡取现及存现每笔交易平均交易额
- 表：2011-2015年中国金融IC卡受理环境改造和发行时间表
- 图：2010-2014年中国金融IC卡累计发行量、同比增长及其在银行卡中渗透率
- 图：2011-2014年中国金融IC卡新增发行量、同比增长及其在银行卡中渗透率
- 图：2011-2017年美国EMV迁移时间轴
- 图：2007-2014年中国农业银行银行卡累计发行量及同比增长
- 图：2007-2014年中国农业银行借记卡及信用卡累计发行量
- 图：2007-2014年中国农业银行借记卡及信用卡累计发行量份额
- 图：2007-2014年中国农业银行ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2014年中国农业银行ATM保有量市场份额



- 图：2007-2014年中国农业银行每台ATM对应银行卡数量
- 图：2007-2014年中国工商银行银行卡累计发行量及同比增长
- 图：2007-2014年中国工商银行借记卡及信用卡累计发行量
- 图：2007-2014年中国工商银行借记卡及信用卡市场份额（按累计发行量）
- 图：2007-2014年中国工商银行ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2014年中国工商银行ATM保有量市场份额
- 图：2007-2014年中国工商银行ATM交易额及同比增长
- 图：2007-2014年中国工商银行每台ATM对应银行卡数量
- 图：2007-2014年中国建设银行银行卡累计发行量及同比增长
- 图：2007-2014年中国建设银行借记卡及信用卡累计发行量
- 图：2007-2014年中国建设银行借记卡及信用卡累计发行量份额
- 图：2007-2014年中国建设银行ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2014年中国建设银行ATM保有量市场份额
- 图：2007-2014年中国建设银行每台ATM对应银行卡数量
- 图：2007-2014年中国银行银行卡累计发行量及同比增长
- 图：2007-2014年中国银行借记卡及信用卡累计发行量
- 图：2007-2014年中国银行借记卡及信用卡累计发行量份额
- 图：2008-2012年中国银行ATM保有量及同比增长
- 图：2008-2012年中国银行ATM保有量市场份额
- 图：2008-2014年中国银行每台ATM对应银行卡数量及同比增长
- 图：2011-2014年中国交通银行借记卡、信用卡累计发行量
- 图：2011-2014年中国交通银行借记卡、信用卡累计发行量份额



- 图：2007-2014年中国交通银行ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2014年中国交通银行ATM保有量市场份额
- 图：2011-2014年中国交通银行每台ATM对应银行卡数量
- 图：2010-2014年中国招商银行ATM保有量及同比增长
- 图：2010-2014年中国招商银行ATM保有量市场份额
- 图：2010-2014年中国招商银行每台ATM对应银行卡数量
- 图：2007-2014年中国中信银行ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2014年中国中信银行ATM保有量市场份额
- 图：2009-2014年中国浦发银行ATM保有量及同比增长
- 图：2009-2014年中国浦发银行ATM保有量市场份额
- 图：2009-2014年NCR营业收入及同比增长
- 图：2009-2014年NCR净利润及同比增长
- 表：2010-2014年NCR营收构成（分业务）
- 表：2010-2013年NCR营收构成（分区域）
- 图：2009-2014年NCR毛利、同比增长及毛利率
- 图：2009-2014年NCR研发支出、同比增长及其占营业收入比例
- 图：NCR ATM全球生产基地分布
- 表：NCR主要ATM产品
- 图：2007-2013年NCR ATM在中国销量、市场份额、排名
- 表：NCR金融服务业务发展驱动因素
- 图：2014-2018年NCR营业收入及同比增长
- 图：2009-2014年Diebod营业收入及同比增长



- 图：2009-2014年Diebod净利润及同比增长
- 表：2009-2014年Diebod营收构成（分业务）
- 表：2009-2014年Diebod营收构成（分区域）
- 图：2009-2014年Diebod毛利、同比增长及毛利率
- 图：2009-2014年Diebod研发支出、同比增长及其占营业收入比例
- 表：Diebod ATM产品系列
- 图：2007-2013年Diebold ATM在中国销量、市场份额、排名
- 图：2014-2018年Diebold战略规划
- 图：2014-2018年Diebold营业收入及同比增长
- 图：2009-2014财年Wincor Nixdorf营业收入及同比增长
- 图：2009-2014财年Wincor Nixdorf净利润及同比增长
- 图：2009-2014财年Wincor Nixdorf 营收构成（分业务）
- 图：2009-2014财年Wincor Nixdorf营收构成（分区域）
- 图：2009-2014财年Wincor Nixdorf毛利、同比增长及毛利率
- 图：2009-2014财年Wincor Nixdorf研发支出、同比增长及其占营业收入比例
- 表：Wincor Nixdorf ATM产品系列
- 图：2007-2013年Wincor Nixdorf ATM在中国销量、市场份额、排名
- 图：2009-2014财年 Hitachi营业收入及同比增长
- 图：2009-2014财年 Hitachi净利润及同比增长
- 图：2009-2014财年Hitachi营收构成（分业务）
- 图：2009-2014财年Hitachi营收构成（分区域）
- 图：2009-2014财年Hitachi研发支出、同比增长及其占营业收入比例



- 图：2007-2013年Hitachi ATM在中国销量、市场份额、排名
- 图：2014-2018财年Hitachi营业收入及同比增长
- 图：2009-2014财年OKI营业收入及同比增长
- 图：2009-2014财年OKI净利润及同比增长
- 图：2009-2014财年OKI营收构成（分业务）
- 图：2013财年OKI营收构成（分区域）
- 图：2009-2014财年OKI毛利、同比增长及毛利率
- 图：2009-2013财年OKI研发支出、同比增长及其占营业收入比例
- 图：OKI ATM业务发展历史
- 图：2009-2014财年OKI ATM业务收入及同比增长
- 表：2001-2014年OKI在中国推出的ATM
- 图：2008-2013年OKI ATM在中国销量、市场份额、排名
- 图：2014-2018财年OKI营业收入及同比增长
- 图：2009-2014年广电运通营业收入及同比增长
- 图：2009-2014年广电运通净利润及同比增长
- 图：2009-2014年广电运通营收构成（分业务）
- 图：2009-2014年广电运通营收构成（分区域）
- 图：2009-2014年广电运通毛利率（分业务）
- 图：2009-2014年广电运通毛利率（分区域）
- 图：2009-2014年广电运通研发支出、同比增长及其占营业收入比例
- 表：2011-2014年广电运通来自前五大客户的收入及其占比表：广电运通ATM产品范围



- 图：2007-2013年广电运通ATM在中国市场销量、市场份额、排名、平均单价
- 表：2009-2014年广电运通ATM产品及相关业务收入、毛利及毛利率
- 图：广电运通金融外包服务业务
- 图：2014-2018年广电运通营业收入及同比增长
- 表：深圳怡化电脑主要客户
- 图：2008-2013年深圳怡化电脑ATM在中国销量、市场份额及排名
- 图：2009-2014年东方通信营业收入及同比增长
- 图：2009-2014年东方通信净利润及同比增长
- 图：2009-2014年东方通信营收构成（分业务）
- 表：2009-2014年东方通信营收构成（分区域）
- 图：2009-2014年东方通信毛利率（分业务）
- 图：2009-2014年东方通信毛利率（分区域）
- 图：2009-2014年东方通信研发支出、同比增长及其占营业收入比例
- 表：1996-2014年东方通信ATM业务动态
- 图：2009-2018年东方通信ATM收入及同比增长
- 表：2011-2013年东方通信ATM销量、市场份额、排名、平均单价
- 图：2014-2018年东方通信营业收入及同比增长
- 图：2009-2014年御银股份营业收入及同比增长
- 图：2009-2014年御银股份净利润及同比增长
- 图：2009-2014年御银股份营收构成（分业务）
- 图：2009-2014年御银股份营收构成（分区域）
- 表：2009-2014年御银股份毛利率（分业务）

- 图：2010-2014年御银股份毛利率（分区域）
- 图：2009-2014年御银股份研发支出、同比增长及其占营业收入比例
- 表：2012-2013年御银股份来自前五大客户的收入
- 表：御银股份主要ATM产品
- 表：2011-2013年御银股份ATM销量、市场份额、排名、平均单价
- 图：2014-2018年御银股份营业收入及同比增长
- 图：2010-2018年恒银金融营业收入及同比增长
- 表：恒银金融主要ATM产品
- 表：2012-2013年恒银金融ATM销量、市场份额、排名
- 表：2014年1-12月恒银金融ATM中标情况
- 图：2011-2014年神州信息营业收入及同比增长
- 图：2011-2014年神州信息净利润及同比增长
- 图：2011-2014年神州信息营收构成（分业务）
- 图：2011-2014年神州信息毛利率（分业务）
- 表：2011-2015年神州信息ATM销量、单价及销售收入
- 图：2007-2018年全球和中国ATM保有量对比
- 图：2008-2018年全球和中国ATM保有量增速对比
- 图：2007-2018年中国ATM保有量在全球市场份额
- 图：2007-2018年全球和中国每百万人ATM保有量对比
- 图：2008-2018年全球和中国每百万人ATM保有量增速对比
- 图：2007-2018年中国ATM及CRS保有量对比
- 图：2008-2018年中国ATM及CRS保有量增速对比



- 图：2007-2016年中国ATM及CRS采购量对比
- 图：2008-2016年中国ATM及CRS采购量增速对比
- 表：2009-2014年全球和中国ATM行业上市公司营业收入对比
- 图：2010-2014年全球和中国ATM行业上市公司营业收入增速对比
- 表：2009-2014年全球和中国ATM行业上市公司净利润对比
- 图：2009-2014年全球和中国ATM行业上市公司净利率对比
- 图：2009-2014年全球和中国ATM行业上市公司毛利率对比
- 表：2009-2014年全球和中国ATM行业上市公司研发支出对比
- 表：2010-2014年全球和中国ATM行业上市公司研发支出增速对比
- 图：2009-2014年全球和中国ATM行业上市公司研发支出占营业收入比例对比
- 表：2009-2014年全球和中国ATM行业上市公司ATM业务收入对比
- 图：2009-2014年全球和中国ATM行业上市公司ATM业务收入增速对比
-



购买报告

价 格	电子版: 9000元	电话: 010-8260.1561
	纸质版: 9500元	传真: 010-8260.1570
页数: 190页		邮箱: hanyue@waterwood.com.cn
发布日期: 2015-1		网址: www.pday.com.cn
链接: http://www.pday.com.cn/Htmls/Report/201501/24512906.html		
地址: 北京市海淀区苏州街18号长远天地大厦C座3单元502室		

如何申请购买报告

1, 请填写《研究报告订购协议》

(http://www.pday.com.cn/research/pday_report.doc), 注明单位名称、联系人、
联系办法(含传真和邮件)、申请报告名称, 然后签字盖章后传真到: 86-10-
82601570。

2, 研究中心在签订协议后, 将回复传真给您。

3, 会员或客户按照签订的协议汇款到以下帐户:

开户行: 交通银行世纪城支行

帐号: 110060668012015061217

户名: 北京水清木华科技有限公司

4, 研究中心在收到会员或客户汇款凭证的传真确认后, 按时提供信息服务资料或研究报告的文档。

电话: 86-10-82601561

传真: 86-10-82601570

版权声明

该报告的所有图片、表格以及文字内容的版权归北京水清木华科技有限公司（水清木华研究中心）所有。其中，部分图表在标注有其他方面数据来源的情况下，版权归属原数据所有公司。水清木华研究中心获取的数据主要来源于市场调查、公开资料和第三方购买，如果有涉及版权纠纷问题，请及时联络水清木华研究中心。

