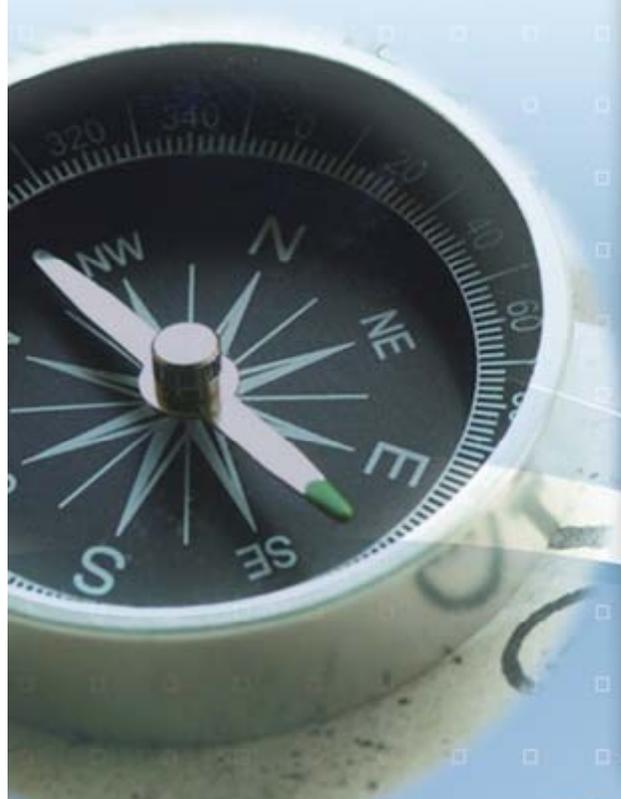


2016-2020年中国自动柜员机行业研究报告

- 自1985年第一台ATM在中国布放以来，ATM安装总量每年保持两位数增长。截至到2015年9月末，中国联网ATM数量达到84.08万台，同比增长达44.1%，2007-2015年年均复合增长27.2%。预计2015年末将超过90万台，2020年将突破150万台。
- 从市场发展来看，2015年中国自动柜员机（ATM）行业主要特点有：
 - （1）与国外相比仍有较大差距
 - 尽管近年来中国ATM联网数量增长较快，但截至2015年末百万人口拥有量仅为626台，距发达国家的1409台（2014年北美数据）有较大差距；每台ATM对应的银行卡数量为6246张，远超过国际上每台ATM支持4000张银行卡的国际标准配置水平。因此中国ATM行业尚有较大的市场潜力待开发，尤其是农村及城市社区金融网点匮乏，对ATM的需求较大。
 - （2）存取款一体机成为主流机型
 - 存取款现金自动循环功能可以最大限度地提高ATM的使用效率，已成为银行采购的主流机型。2014年各大行存取款一体机采购量达70655台，在当年新增ATM中的占比达到72.17%，较2007年翻番。
 - （3）VTM设备成为市场亮点



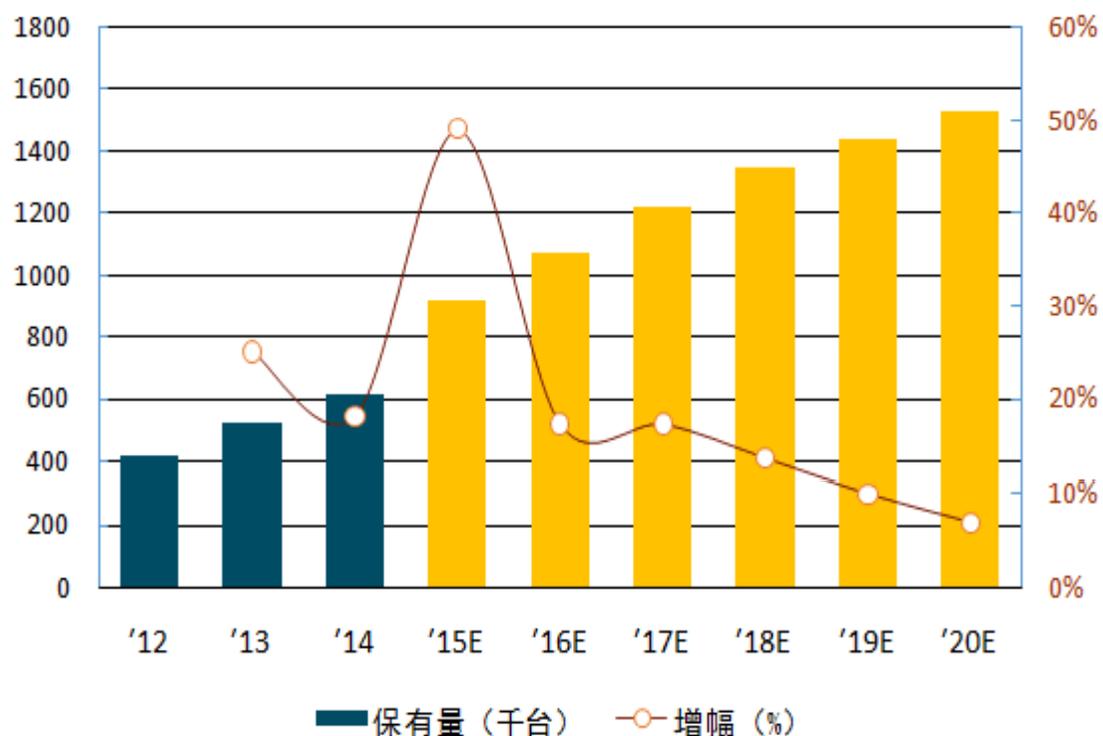
- VTM设备能帮助用户实现对公对私、国际国内、本外币、金融理财等全方位金融服务，其功能的极大扩展以及较高的成本效益比，使之成为未来自助金融服务市场的亮点。目前中国各大银行已经开始陆续布放该类设备，例如截至2015年6月末交通银行已累计布放489台。
- 从竞争格局来看：
- 目前中国ATM厂商有数十家，其中包括广电运通、深圳怡化、东方通信、御银股份、恒银金融等在内的国产品牌，NCR、迪堡、德利多富在内的欧美品牌以及日立、OKI、晓星等在内的日韩品牌。
- 随着中国政府对于金融信息安全越来越重视，对于信息技术自主可控的要求越来越严，本土几家拥有核心技术和知识产权的ATM品牌随之崛起，如广电运通以及御银股份等，外资ATM品牌则受到极大限制，纷纷转向和本土二线品牌合资，如Diebold与浪潮软件，OKI与神州信息都已经成立合资公司，合荣欣业与OKI、恒银与晓星、日立和中电也在密切接触，未来一段时间行业的洗牌将成为趋势。

《2016-2020年中国自动柜员机（ATM）行业研究报告》主要进行了以下研究：

- ATM行业概况（包括定义、分类、产业链、市场特点、经营模式、行业政策、技术趋势等）；
- 全球ATM市场总体情况（包括市场规模、竞争格局、市场结构、发展前景等）；
- 中国ATM市场总体情况（包括市场规模、竞争格局、进出口市场、市场结构、发展前景等）；
- 中国ATM细分市场分析（包括CRS、VTM、ATM运营市场等）；
- 银行卡市场分析（银行发卡量、IC卡发展状况等）；
- 包括NCR、Diebold、Wincor Nixdorf、Hitachi、OKI以及广电运通、御银股份、东方通信、神州信息、深圳印花等在内的11家ATM生产企业分析（包括企业简介、经营业绩、营收构成、研发支出、ATM业务、发展战略等）。



2012-2020年中国联网ATM保有量及预测



数据来源：2016-2020年中国自动柜员机（ATM）行业研究报告 2016/03



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

1.4 行业政策

1.5 发展趋势

1.5.1 ATM功能将进一步扩展

1.5.2 向更加安全的方向发展

1.5.3 生物识别技术应用逐渐增加

1.5.4 进一步集成无线网络技术

1.5.5 无卡取款方式将普及

第二章 全球自动柜员机市场

2.1 银行IT市场

2.2 ATM市场

2.2.1 自动柜员机保有量

2.2.2 自动柜员机安装密度

2.3 竞争格局

2.3.1 区域竞争

2.3.2 企业竞争

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采购机构竞争

3.5 进出口分析

3.5.1 进口

3.5.2 出口



3.6 主要驱动因素及展望

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

4.2.4 预测

4.3 远程视频银行柜员机（VTM or ITM）

4.3.1 概况

4.3.2 技术方案

4.3.3 市场价值

4.3.4 竞争格局

4.4 ATM金融服务外包

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

5.3.4 EVM 使用情况

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 部分股份制商业银行

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 Omni-channel 技术

7.1.9 NCR与Vidyo在iTM领域的合作

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

7.2.9 与wincor Nixdorf的合并

7.2.10 与浪潮合资

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 战略规划

7.4.7 在华ATM业务

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

7.5.9 与神州信息合资

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 订单情况

8.1.7 自动柜员机业务

8.1.8 全国金融外包服务平台建设情况

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 生产及销售情况

8.2.3 主要客户

8.2.4 自动柜员机业务

8.2.5 最新技术成果

8.2.6 怡化未来的技术趋势

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

8.4.9 御银增资ATM生产子公司

8.5 恒银金融

8.6 神州信息



图表目录

- 图：中国ATM合作运营盈利模式
- 图：中国ATM融资租赁盈利模式
- 图：部分厂商和机构近期推出的具备生物识别功能的ATM
- 图：2014-2018年全球金融行业信息化支出（EUR bn）
- 图：2007-2015年全球ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2015年全球新增ATM数量及同比增长
- 图：2007-2015年全球每百人ATM保有量及同比增长
- 图：2010-2015年全球ATM保有量市场份额（分区域）
- 图：2007-2015年全球及中国ATM保有量及中国占比
- 图：2015年全球ATM企业市场份额(以保有量计)
- 图：2015-2020年全球ATM保有量（百万台）
- 图：2007-2015年中国加入银联网的ATM保有量(千台)
- 图：2007-2015年中国每百万人ATM保有量
- 图：2007-2015年中国每台ATM对应银行卡数量
- 图：2007-2014年中国（银行）ATM采购量及同比增长
- 图：2007-2014年中国（银行）存取款一体机（CRS）采购量及同比增长
- 图：2007-2014年中国（银行）存取款一体机（CRS）市场份额（按采购量）
- 图：2007-2014年中国ATM市场国内外生产商销量
- 图：2007-2014年中国ATM市场生产商份额（按销量）
- 图：2013-2014年中国主要银行ATM采购量份额排名



- 图：2010-2015年中国ATM进口量及同比增长
- 图：2010-2015年中国ATM进口额及同比增长
- 图：2010-2015年中国ATM进口平均单价及同比增长
- 图：2010-2015年中国ATM出口量及同比增长
- 图：2010-2015年中国ATM出口额及同比增长
- 图：2010-2015年中国ATM出口平均单价及同比增长
- 图：2014-2020年中国联网ATM数量预测
- 图：2007-2015年中国存取款一体机保有量及同比增长
- 图：2007-2015年中国存取款一体机市场份额（按保有量）
- 图：2010-2015年中国存取款一体机（CRS）市场企业市场份额（按销量）
- 图：2006-2020年中国存取款一体机采购量及同比增长
- 图：2015-2020年中国存取款一体机保有量及同比增长
- 图：2015-2020年中国存取款一体机市场份额（按保有量）
- 图：VTM产业链及主要竞争企业
- 图：ATM外包服务示意图
- 图：2007-2015年中国银行卡累计发行量及同比增长
- 图：2007-2015年中国银行卡发卡量构成
- 图：2011-2015年中国银行卡取现交易量及同比增长
- 图：2011-2015年中国银行卡取现交易额及同比增长
- 图：2011-2015年中国银行卡存现交易量及同比增长
- 图：2011-2015年中国银行卡存现交易额及同比增长
- 图：2011-2015年中国银行卡取现及存现每笔交易平均交易额



- 图：2010-2015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：2014-2015年世界主要地区EMV推进进程
- 图：Visa的EMV ATM改造推进计划
- 图：2007-2015年中国农业银行银行卡累计发行量及同比增长
- 图：2007-2015年中国农业银行借记卡及信用卡累计发行量
- 图：2007-2015年中国农业银行借记卡及信用卡累计发行量份额
- 图：2007-2015年中国农业银行ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2015年中国农业银行ATM保有量市场份额
- 图：2007-2015年中国农业银行每台ATM对应银行卡数量
- 图：2007-2015年中国工商银行银行卡累计发行量及同比增长
- 图：2007-2015年中国工商银行借记卡及信用卡累计发行量
- 图：2007-2015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：2007-2015年中国工商银行ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2015年中国工商银行ATM保有量市场份额
- 图：2007-2015年中国工商银行ATM交易额及同比增长
- 图：2007-2015年中国工商银行每台ATM对应银行卡数量
- 图：2007-2015年中国建设银行银行卡累计发行量及同比增长
- 图：2007-2015年中国建设银行借记卡及信用卡累计发行量
- 图：2007-2015年中国建设银行借记卡及信用卡累计发行量份额
- 图：2007-2015年中国建设银行ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2015年中国建设银行ATM保有量市场份额
- 图：2007-2015年中国建设银行每台ATM对应银行卡数量



- 图：2007-2015年中国银行银行卡累计发行量及同比增长
- 图：2007-2015年中国银行借记卡及信用卡累计发行量
- 图：2007-2015年中国银行借记卡及信用卡累计发行量份额
- 图：2008-2015年中国银行ATM保有量及同比增长
- 图：2008-2015年中国银行ATM保有量市场份额
- 图：2008-20145年中国银行每台ATM对应银行卡数量及同比增长
- 图：2011-2015年中国交通银行借记卡、信用卡累计发行量
- 图：2011-2015年中国交通银行借记卡、信用卡累计发行量份额
- 图：2007-2015年中国交通银行ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2015年中国交通银行ATM保有量市场份额
- 图：2011-2015年中国交通银行每台ATM对应银行卡数量
- 图：2013-2015年交通银行iTM设备安装量
- 图：2010-2015年中国招商银行ATM保有量及同比增长
- 图：2010-2015年招商银行存取款一体机和自动取款机安装量
- 图：2010-2015年中国招商银行ATM保有量市场份额
- 图：2007-2015年中国中信银行ATM保有量及同比增长
- 图：2007-2015年中国中信银行ATM保有量市场份额
- 图：2009-2015年中国浦发银行ATM保有量及同比增长
- 图：2009-2015年中国浦发银行ATM保有量市场份额
- 图：2009-2015年NCR营业收入及净利润
- 图：2016-2020年NCR营业收入及净利润
- 表：2010-2015年NCR营收构成（分业务）



- 表：2010-2015年NCR营收构成（分区域）
- 图：2009-2014年NCR毛利及同比增长
- 图：2009-2015年NCR研发支出及同比增长
- 图：NCR ATM全球生产基地分布
- 表：NCR主要ATM产品
- 图：2007-2014年NCR ATM在中国销量及市场份额
- 图：NCR Omni-channel 平台
- 图：NCR收入增长机会
- 图：2009-2015年Diebod营业收入及净利润
- 图：2016-2020年Diebod营业收入及净利润
- 表：2009-2014年Diebod营收构成（分业务）
- 表：2009-2015年Diebod营收构成（分区域）
- 图：2009-2015年Diebod毛利及同比增长
- 图：2009-2015年Diebod研发支出及同比增长
- 图：2007-2014年Diebold ATM在中国销量及 市场份额
- 图：2014-2018年Diebold战略规划
- 图：Diebold和Wincor Nixdorf合并的对价关系
- 图：Diebold和Wincor Nixdorf合并后各区域的市场份额
- 图：浪潮迪堡合资架构
- 图：2009-2015财年Wincor Nixdorf营业收入及同比增长
- 图：2016-2020财年Wincor Nixdorf营业收入及净利润
- 图：2009-2015财年Wincor Nixdorf 营收构成（分部门）



- 图：2009-2015财年Wincor Nixdorf 营收构成（分业务）
- 图：2009-2015财年Wincor Nixdorf营收构成（分区域）
- 图：2009-2015财年Wincor Nixdorf毛利及同比增长
- 图：2009-2015财年Wincor Nixdorf研发支出及同比增长
- 图：2007-2014年Wincor Nixdorf ATM在中国销量及市场份额
- 图：2009-2015财年 Hitachi营业收入及利润
- 图：2015-2020财年 Hitachi营业收入及利润
- 图：2013-2015财年Hitachi营收构成（分业务）
- 图：2013-2015财年Hitachi营收构成（分区域）
- 图：2009-2015财年Hitachi研发支出及同比增长
- 图：2013-2015财年Hitachi研发支出（分业务）
- 图： Hitachi-Omron营收数据
- 图： Information & Telecommunication Systems战略
- 图：2007-2014年Hitachi ATM在中国销量及市场份额
- 图：2014-2018财年Hitachi营业收入及同比增长
- 图：2009-2015财年OKI营业收入及同比增长
- 图：2016-2020财年OKI营业收入及净利润
- 图：2009-2015财年OKI营收构成（分业务）
- 图：2009-2015财年OKI毛利及同比增长
- 图：2009-2014财年OKI研发支出及同比增长
- 图：OKI海外ATM业务布局
- 图：OKI ATM业务发展历史



- 图：2008-2014年OKI ATM在中国销量及市场份额
- 图：2014-2018财年OKI营业收入及同比增长
- 图：OKI战略
- 图：2009-2015年广电运通营业收入及同比增长
- 图：2009-2015年广电运通净利润及同比增长
- 图：2009-2015年广电运通营收构成（分业务）
- 图：2009-2015年广电运通营收构成（分区域）
- 图：2009-2015年广电运通毛利率（分业务）
- 图：2009-2015年广电运通毛利率（分区域）
- 图：2009-2015年广电运通研发支出及同比增长
- 图：2013-2014年主要产品及服务订单情况（RMB mln）
- 图：2015-2020年广电运通营业收入及同比增长
- 图：2007-2013年广电运通ATM在中国市场销量及市场份额
- 图：怡化电脑人脸识别技术部分应用示意图
- 图：2009-2015年东方通信营业收入及同比增长
- 图：2009-2015年东方通信净利润及同比增长
- 图：2009-2015年东方通信营收构成（分业务）
- 图：2009-2015年东方通信毛利率（分业务）
- 图：2009-2015年东方通信研发支出、同比增长及其占营业收入比例
- 图：2009-2018年东方通信ATM收入及同比增长
- 图：2015-2020年东方通信营业收入及同比增长
- 图：2009-2015年御银股份营业收入及同比增长



- 图：2009-2015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：2009-2015年御银股份营收构成（分区域）
- 表：2009-2015年御银股份毛利率（分业务）
- 图：2010-2015年御银股份毛利率（分区域）
- 图：2009-2015年御银股份研发支出及同比增长
- 图：2015-2020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
- 图：2011-2015年神州信息营业收入及同比增长
- 图：2011-2015年神州信息净利润及同比增长
- 图：2011-2015年神州信息营收构成（分业务）
- 图：2011-2015年神州信息毛利率（分业务）
- 图：2013-2015年神州信息研发支出及占营收比例
- 图：神州信息主要ATM产品
- 图：2015-2020年神州信息营业收入及同比增长
- 表：ATM分类
- 表：ATM上游各模块对应的主要厂商
- 表：中国主要ATM运营商
- 表：近年中国主要ATM相关领域行业政策
- 表：2012-2015年中国ATM进口来源国家和地区及其进口量和进口额
- 表：2012-2015年中国ATM进口目的省市及其进口量和进口额
- 表：2012-2015年中国ATM出口Top10目的国家和地区及其出口量和出口额



- 表：2012-2015年中国ATM出口来源省市及其出口量和出口额
- 表：VTM主要功能示意图
- 表：VTM与银行其他主要服务方式优劣势对比
- 表：VTM与传统银行网点运营成本构成
- 表：典型无人银行主要技术组成
- 表：典型VTM主要工作流程
- 表：中国VTM市场规模测算表
- 表：2011-2015年中国金融IC卡受理环境改造和发行时间表
- 表：Diebold ATM产品系列
- 表：2015年Diebold推出的新产品-Irving & Janus
- 表：Wincor Nixdorf ATM产品系列
- 表：OKI近年在华业务进展
- 表：广电运通ATM产品范围
- 表：2007-2014年广电运通ATM在中国市场销量、市场份额、排名、平均单价
- 表：2009-2015年广电运通ATM产品及相关业务收入、毛利及毛利率
- 表：2015年广电运通募资情况及拟使用方向
- 表：广电运通金融外包服务平台示意图
- 表：2009-2015年东方通信营收构成（分区域）
- 表：2011-2014年东方通信ATM销量、市场份额、排名、平均单价
- 表：2011-2014年御银股份ATM销量、市场份额、排名、平均单价
- 表：2012-2014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



购买报告

价 格	电子版: 9000元	电话: 010-8260.1561 010-82600828
	纸质版: 4500元	传真: 010-8260.1570
页数: 204页	邮箱: hanyue@waterwood.com.cn report@researchinchina.com	
发布日期: 2016-3	网址: www.pday.com.cn	
链接: http://www.pday.com.cn/Htmls/Report/201603/24514070.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。

