
NETB@NK



R A P O R T

BANKOWOŚĆ INTERNETOWA I PŁATNOŚCI BEZGOTÓWKOWE

IV KWARTAŁ 2017 R.



SPIS TREŚCI

1. Raport w liczbach	3
2. Wstęp — o raporcie	4
3. Bankowość internetowa	5
3.1 Klienci indywidualni	5
3.2 Małe i średnie przedsiębiorstwa (MSP)	7
4. Transakcje bezgotówkowe i bankomatowe	9
4.1 Operacje bezgotówkowe	9
4.2 Bankomaty	15
5. Spis wykresów i tabel	17



Stan na 31.12.2017 r.		Zmiana IV kw. 2017/ III kw. 2017		Zmiana IV kw. 2017/ IV kw. 2016	
35 511 576	Liczba klientów indywidualnych mających podpisaną umowę umożliwiającą korzystanie z bankowości internetowej	1,35%	↗	7,03%	↗
15 889 661	Liczba aktywnych klientów indywidualnych	1,12%	↗	3,48%	↗
6	Średnia liczba przelewów aktywnego klienta indywidualnego na miesiąc (w szt.)	-	-	-	-
6 648,09	Średnia wartość rozliczeń aktywnego klienta indywidualnego na miesiąc (w PLN)	-0,97%	↘	-1,73%	↘
2 362 249	Liczba klientów MSP mających podpisaną umowę umożliwiającą korzystanie z bankowości internetowej	-1,03%	↘	0,26%	↗
1 445 999	Liczba aktywnych klientów MSP	1,47%	↗	3,01%	↗
18	Średnia liczba przelewów aktywnego klienta MSP na miesiąc (w szt.)	-	-	-10,00%	↘
73 137,04	Średnia wartość rozliczeń aktywnego klienta MSP na miesiąc (w PLN)	4,60%	↗	1,45%	↗
465,52	Liczba operacji w systemie Elixir (w mln szt.)	6,33%	↗	4,95%	↗
1 285,26	Wartość operacji w systemie Elixir (w mld PLN)	8,71%	↗	9,81%	↗
1 763,98	Liczba operacji w systemie Express Elixir (w tys. szt.)	51,66%	↗	95,86%	↗
5 474,39	Wartość operacji w systemie Express Elixir (w mln PLN)	29,37%	↗	72,66%	↗
23 230	Liczba bankomatów (wartość prognozowana)	-0,41%	↘	-0,91%	↘



WSTĘP - O RAPORCIE

Szanowni Państwo,

prezentujemy Państwu dwudziestą dziewiątą edycję raportu NetB@nk - przeglądu dotyczącego tendencji na rynku bankowości elektronicznej, w szczególności bankowości internetowej.

W IV kwartale 2017 r. liczba klientów indywidualnych mających możliwość korzystania z bankowości elektronicznej przekroczyła poziom 35,5 mln. Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej (minimum jedno logowanie w miesiącu) przekroczyła 15,88 mln. Na koniec 2017 r. spadła liczba klientów MSP. Umowę umożliwiającą dostęp do bankowości elektronicznej miało 2,36 mln małych i średnich przedsiębiorstw, z których 1,44 mln aktywnie korzystało z tego kanału komunikacji z bankiem.

W danych systemu rozliczeniowego Elixir, Euro Elixir oraz Express Elixir prowadzonego przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. zauważyć można wzrostowy trend w liczbie oraz wartości prowadzonych rozliczeń. W porównaniu z III kwartałem 2017 roku, liczba operacji rozliczanych w systemie Express Elixir wzrosła o 51,66% (o 95,86% w porównaniu z IV kwartałem 2016 r.). Wraz ze wzrostem liczby operacji systemu Express Elixir wzrosła również wartość operacji tego systemu, która na koniec ostatniego kwartału 2017 roku wyniosła 5 474 mln złotych. Średnia wartość jednego rozliczonego komunikatu w systemie Express Elixir na koniec IV kwartału 2017 r. wyniosła 3 103,43 zł.

Na zakończenie przypominamy jak ważną rolę w bankowości elektronicznej odgrywa bezpieczeństwo. Zadbajmy o najwyższy poziom ochrony dostępu do usług jakie oferuje nam cyfrowy świat. Jeśli zdarzy nam się utracić kartę lub dokumenty tożsamości, jak najszybciej należy zgłosić ten fakt w banku. Karty płatnicze można w prosty sposób zastrzec pod numerem **828 828 828** w Systemie Zastrzegania Kart, którego operatorem jest Związek Banków Polskich. Na koniec 2017 roku do Systemu należało 21 banków, w tym zrzeszenia banków spółdzielczych. Od początku funkcjonowania Systemu wykonano blisko 430 tys. połączeń z infolinią. Szacuje się, że w latach 2014-2017 za pośrednictwem Systemu zastrzeżonych zostało ponad 130 tys. kart płatniczych.

Życzymy Państwu interesującej lektury,

Wojciech Pantkowski

Dyrektor Zespołu Systemów Płatniczych i Bankowości Elektronicznej

Małgorzata Drewczyńska

Młodszy Specjalista w Zespole Systemów Płatniczych i Bankowości Elektronicznej

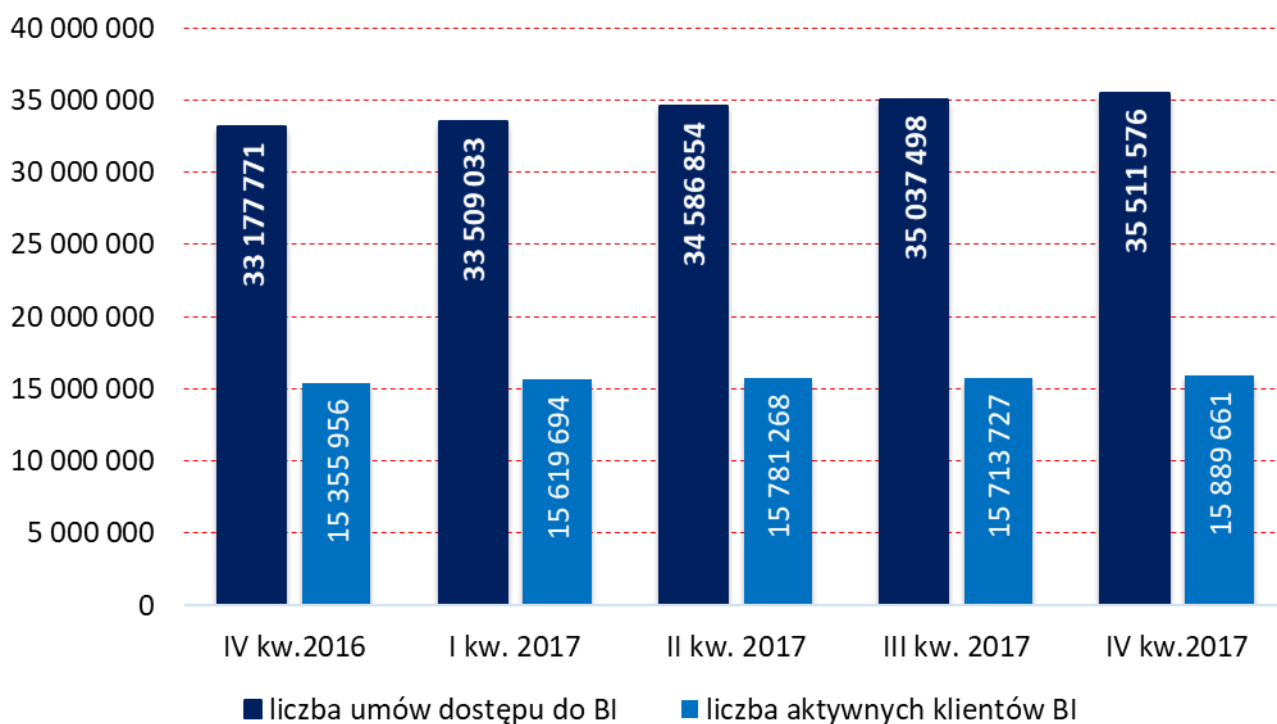


Bankowość internetowa

Klienci indywidualni

Na koniec IV kwartału 2017 roku liczba klientów indywidualnych posiadających umowy umożliwiające dostęp do usług bankowości internetowej wyniosła ponad 35,5 miliona. W stosunku do kwartału poprzedzającego zanotowano wzrost o ponad 474 tys. (1,35%), zaś w stosunku do IV kw. 2016 roku wzrost wyniósł ponad 2,33 mln (7,03%).

Wykres 1. Liczba klientów indywidualnych mających zawartą umowę korzystania z usług bankowości internetowej i liczba aktywnych klientów indywidualnych



Źródło: dane ZBP.

Liczba aktywnych klientów indywidualnych bankowości internetowej (czyli takich, którzy logują się przynajmniej raz w miesiącu) wzrosła w IV kw. 2017 r. o ponad 175 tys. (1,12%). W porównaniu z rokiem poprzednim wzrost liczby aktywnych klientów indywidualnych wyniósł ponad 533 tys. (3,48%).



Bankowość internetowa

Podsumowanie najważniejszych danych dotyczących klientów indywidualnych prezentowane jest w Tabeli nr 1.

Tabela 1. Podsumowanie danych - klienci indywidualni

Kategoria	2016	2017				Zmiana IV kw. 2017/ IV kw. 2016
	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	
Liczba klientów indywidualnych z dostępem do BI	33 177 771	33 509 033	34 586 854	35 037 498	35 511 576	7,03%
Liczba aktywnych klientów indywidualnych	15 355 956	15 619 694	15 781 268	15 713 727	15 889 661	3,48%
Średnia wartość przelewu klienta indywidualnego	1 083,69 zł	954,33 zł	1 124,55 zł	1 112,78 zł	1 045,22 zł	-3,55%
Średnia liczba przelewów na jednego aktywnego klienta	6	6	6	6	6	-
Średnia wartość rozliczeń na jednego aktywnego klienta	6 764,80 zł	6 056,10 zł	6 794,37 zł	6 712,91 zł	6 648,09 zł	-1,73%

Źródło: dane ZBP.

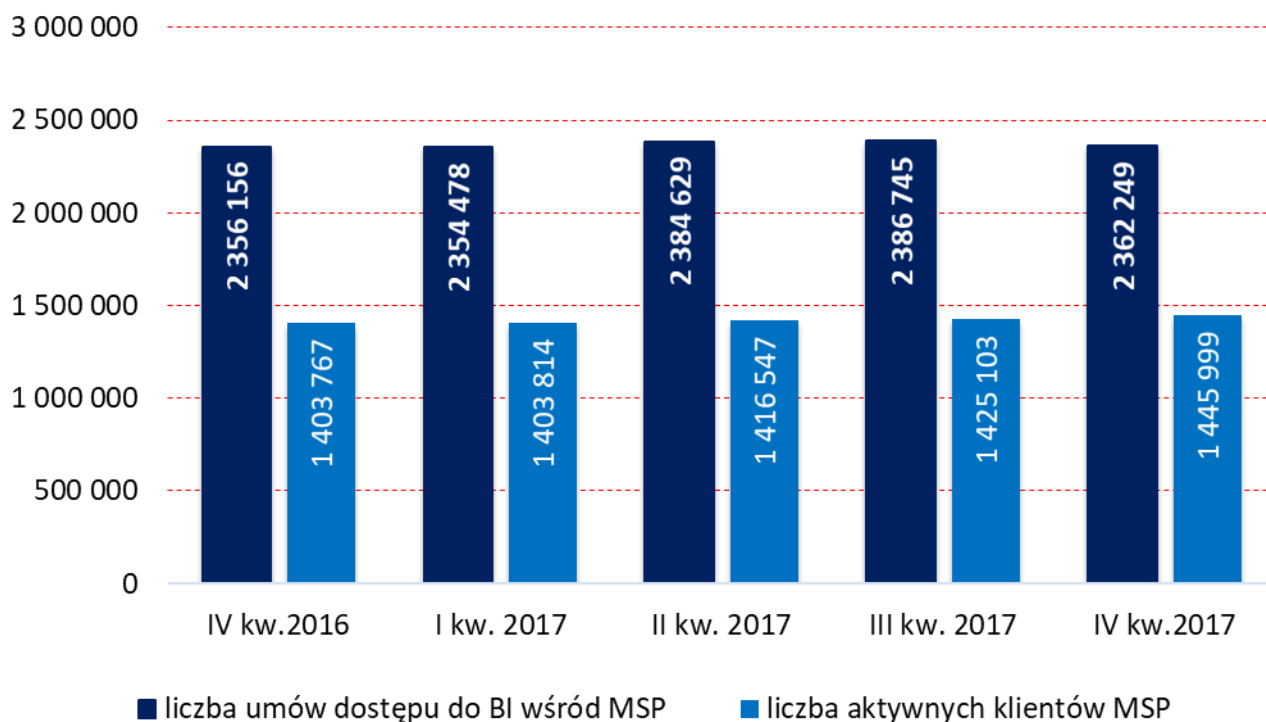


Bankowość internetowa

Małe i średnie przedsiębiorstwa (MSP)

Liczba klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw mających możliwość korzystania z usług bankowości internetowej na koniec IV kwartału 2017 r. wynosiła ponad 2,36 miliona. W porównaniu do III kw. 2017 roku stan ten oznacza spadek o blisko 24,5 tys. (1,03%). W porównaniu z rokiem ubiegłym zanotowano wzrost liczby użytkowników z MSP o ponad 6 tys. (0,26%).

Wykres 2. Liczba klientów MSP mających podpisaną umowę dotyczącą usług bankowości internetowej i liczba aktywnych klientów MSP



Źródło: dane ZBP.

W stosunku do ubiegłego kwartału liczba aktywnych klientów bankowości internetowej z sektora MSP nieznacznie wzrosła i na koniec IV kwartału 2017 r. wynosiła 1,44 miliona. Jednak od IV kw. 2016 roku ich liczba wzrosła łącznie o ponad 42 tys. (3,01%).



Bankowość internetowa

Podsumowanie najważniejszych danych dotyczących małych i średnich przedsiębiorstw prezentowane jest w Tabeli nr 2.

Tabela 2. Podsumowanie danych - przedsiębiorcy

Kategoria	2016	2017				Zmiana IV kw. 2017/ IV kw. 2016
	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	
Liczba klientów MSP z dostępem do BI	2 356 156	2 354 478	2 384 629	2 386 745	2 362 249	0,26%
Liczba aktywnych klientów MSP	1 403 767	1 403 814	1 416 547	1 425 103	1 445 999	3,01%
Średnia wartość przelewów jednego klienta MSP	3 654,25 zł	3 686,23 zł	3 849,64 zł	3 878,53 zł	3 955,82 zł	8,25%
Średnia liczba rozliczeń na jednego klienta MSP	20	19	18	18	18	-10,00%
Średnia wartość rozliczeń na jednego klienta MSP	72 094,16 zł	71 811,44 zł	70 370,68 zł	69 922,68 zł	73 137,04 zł	1,45%

Źródło: dane ZBP.



Transakcje bezgotówkowe i bankomatowe

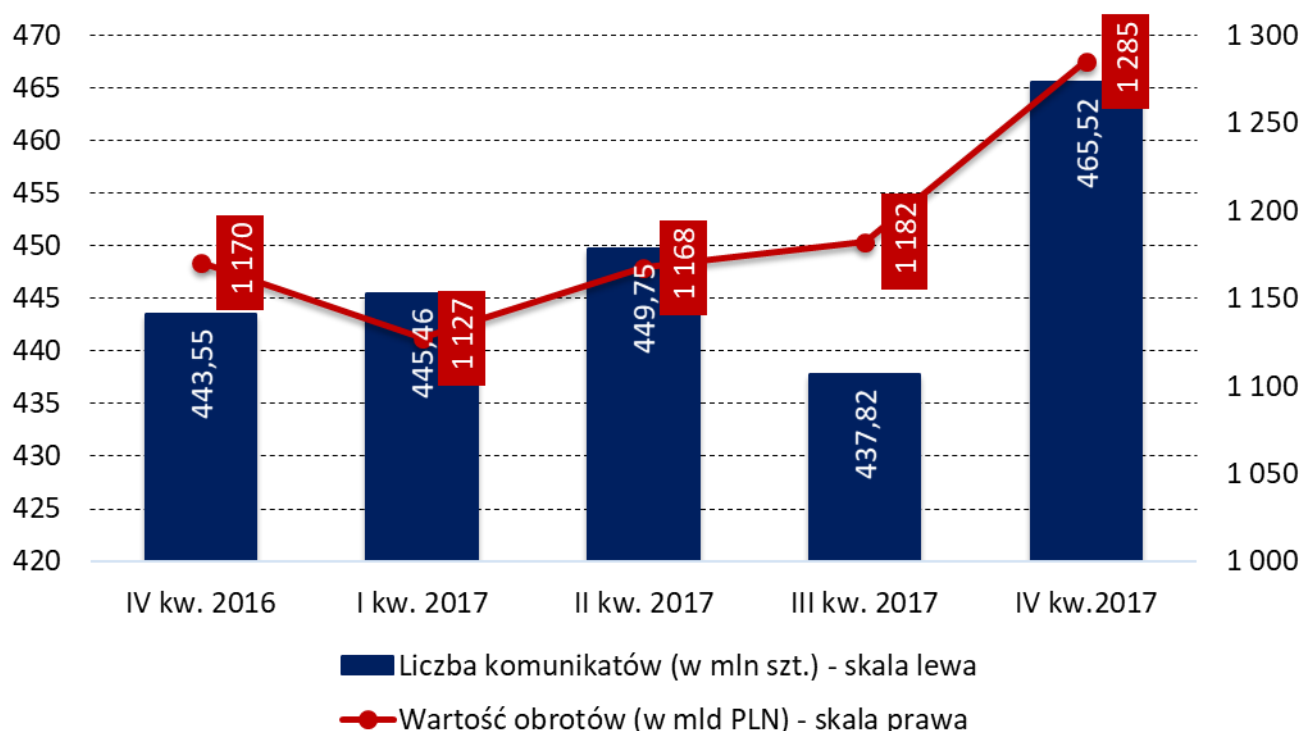
Operacje bezgotówkowe

System Elixir

Elixir to pierwszy w Polsce, elektroniczny system rozliczeń międzybankowych, który od 1994 r. umożliwia sprawną i bezpieczną realizację zleceń płatniczych w złotych - przede wszystkim przelewów i poleceń zapłaty. System Elixir jest kluczowy dla sprawnego funkcjonowania polskiego sektora bankowego. Trzy sesje rozliczeniowe przeprowadzane w każdym dniu roboczym (z wyjątkiem 24 i 31 grudnia, kiedy - o ile są to dni robocze - przeprowadzane są dwie sesje), pozwalają na przekazywanie środków pomiędzy rachunkami, prowadzonymi w różnych bankach, w ciągu zaledwie kilku godzin.

W IV kwartale 2017 r. ogólna liczba transakcji w systemie Elixir wzrosła o ponad 27 mln szt. (6,33%) w porównaniu do kwartału poprzedzającego. Natomiast w odniesieniu do wartości obrotów, zanotowano wzrost o ponad 102 mld do poziomu 1 285 mld złotych. W ujęciu rocznym nastąpił wzrost o 4,95% w odniesieniu do liczby transakcji i o 9,81% w odniesieniu do ich wartości. Średnia dzienna liczba komunikatów wzrosła o 9,76% względem kwartału poprzedzającego, w przypadku ich wartości odnotowano wzrost o 12,21% w stosunku do III kwartału. Średnia wartość transakcji w IV kwartale 2017 r. wyniosła 2 761 zł.

Wykres 3. Liczba i wartość operacji w systemie Elixir



Źródło: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.



Transakcje bezgotówkowe i bankomatowe

Szczegółowe dane dotyczące systemu Elixir prezentowane są Tabeli nr 3.

Tabela 3. Liczba i wartość operacji w systemie Elixir

Kategoria	2016	2017				Zmiana IV kw. 2017/ IV kw. 2016
	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	
Liczba komunikatów	443 553 713	445 455 882	449 749 265	437 818 627	465 521 093	4,95%
Wartość komunikatów (w mln PLN)	1 170 415	1 127 444	1 167 649	1 182 328	1 285 260	9,81%
Średnia dzienna liczba komunikatów	7 154 092	6 960 248	7 372 939	6 840 916	7 508 405	4,95%
Średnia dzienna wartość obrotów (w mln PLN)	18 878	17 616	19 142	18 474	20 730	9,81%
Średnia wartość transakcji (w PLN)	2 639	2 531	2 596	2 700	2 761	4,62%

Źródło: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.



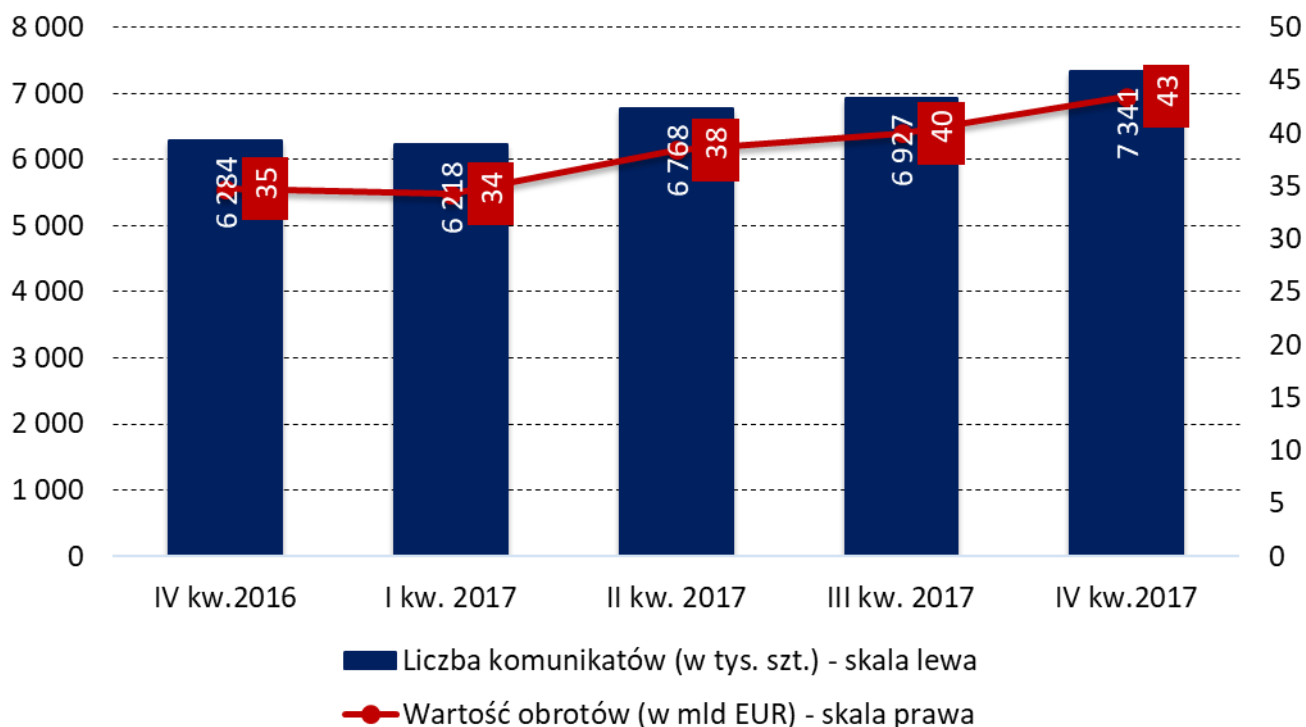
Transakcje bezgotówkowe i bankomatowe

System Euro Elixir

Euro Elixir to system rozliczeń międzybankowych w euro, umożliwiający od 2005 r. rozliczanie płatności w relacjach krajowych i transgranicznych. System jest w pełni dostosowany do standardów unijnych i funkcjonuje w ramach zintegrowanej infrastruktury Jednolitego Obszaru Płatności w Euro (SEPA). Euro Elixir pozwala na realizację płatności w euro nawet tego samego dnia, niezależnie od tego czy zlecona płatność jest krajowa czy transgraniczna.

W IV kwartale 2017 r. ogólna liczba komunikatów rozliczonych w systemie Euro Elixir w stosunku do III kwartału 2017 r. wzrosła o ponad 414 tys. (5,98%). W ujęciu rocznym nastąpił wzrost o 16,83%, stanowiący ponad 1 mln szt. komunikatów. W omawianym kwartale o 8,67% wzrosła wartość operacji systemu Euro Elixir do poziomu 43,41 mld EUR.

Wykres 4. Liczba i wartość operacji w systemie Euro Elixir



Źródło: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.



Transakcje bezgotówkowe i bankomatowe

Tabela 4. Szczegółowe zestawienie informacji nt. systemu Euro Elixir

Kategoria	2016	2017				Zmiana IV kw. 2017/ IV kw. 2016
	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	
Liczba komunikatów	6 283 698	6 217 750	6 767 943	6 926 920	7 340 944	16,83%
Wewnątrzsistemowe („krajowe”)	611 166	618 895	696 405	715 062	772 093	26,33%
Międzysistemowe wysyłane („transgraniczne”)	1 273 766	1 407 745	1 444 932	1 448 849	1 522 487	19,53%
Międzysistemowe odebrane („transgraniczne”)	4 398 766	4 191 110	4 586 606	4 763 009	5 046 364	14,72%
Wartość komunikatów (w tys. EUR)	34 694 648	34 231 643	38 404 207	39 948 885	43 411 252	25,12%
Wewnątrzsistemowe („krajowe”)	3 444 772	3 421 324	3 785 450	4 019 847	4 470 064	29,76%
Międzysistemowe wysyłane („transgraniczne”)	12 423 922	12 925 984	14 565 365	14 767 715	15 956 961	28,44%
Międzysistemowe odebrane („transgraniczne”)	18 825 953	17 884 335	20 053 393	21 161 323	22 984 228	22,09%
Średnia dzienna liczba komunikatów	98 183	95 658	108 515	106 568	116 523	18,68%
Średnia dzienna wartość obrotów (w tys. EUR)	542 104	526 641	619 423	614 598	689 067	27,11%
Średnia wartość transakcji w systemie Euro Elixir (w EUR)	5 521	5 505	5 708	5 767	5 914	7,11%
- wysyłanej przez uczestników Euro Elixir	8 419	8 066	8 570	8 682	8 902	5,74%
- otrzymywanej przez uczestników Euro Elixir	4 445	4 429	4 512	4 597	4 718	6,15%

Źródło: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.



Transakcje bezgotówkowe i bankomatowe

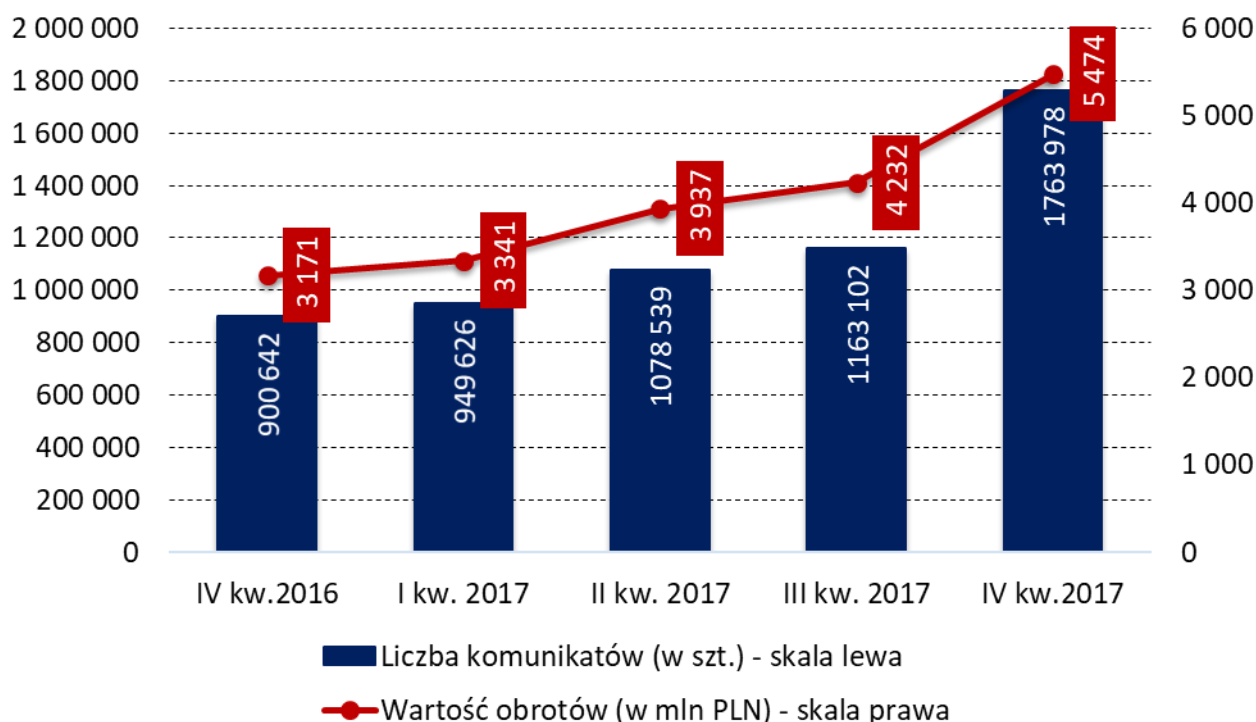
System Express Elixir

System Express Elixir, wdrożony przez KIR w 2012 r., jest pierwszym w Polsce profesjonalnym systemem rozliczeń płatności natychmiastowych. Do głównych zalet systemu należą:

- możliwość natychmiastowego wykonywania płatności w trybie 24/7/365,
- bezpośrednia realizacja przelewu z rachunku bankowego nadawcy na rachunek bankowy odbiorcy,
- brak ryzyka kredytowego dzięki zastosowaniu modelu depozytowego, opartego o rachunek powierniczy prowadzony dla KIR przez Narodowy Bank Polski.

W zakresie ilości i wartości transakcji w systemie Express Elixir, w IV kwartale 2017 r. utrzymuje się wzrostowy trend. Rozliczonych zostało ponad 1,76 miliona przelewów natychmiastowych (wzrost o 51,66%). Wysoki wzrost zanotowano również w wartości obrotów, których wartość na koniec IV kwartału 2017 r. wyniosła ponad 5,47 mld (29,37%). Wzrost liczby komunikatów w ujęciu rocznym wyniósł 95,86% i 72,66% w odniesieniu do wartości obrotów.

Wykres 5. Liczba i wartość operacji w systemie Express Elixir



Źródło: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.



Transakcje bezgotówkowe i bankomatowe

Tabela 5. Zestawienie informacji na temat systemu Express Elixir

Kategoria	2016	2017				Zmiana IV kw. 2017/ IV kw. 2016
	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	
Liczba komunikatów	900 642	949 626	1 078 539	1 163 102	1 763 978	95,86%
Wartość komunikatów (w PLN)	3 170 676 459	3 340 835 982	3 937 073 179	4 231 689 242	5 474 387 625	72,66%

Źródło: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.

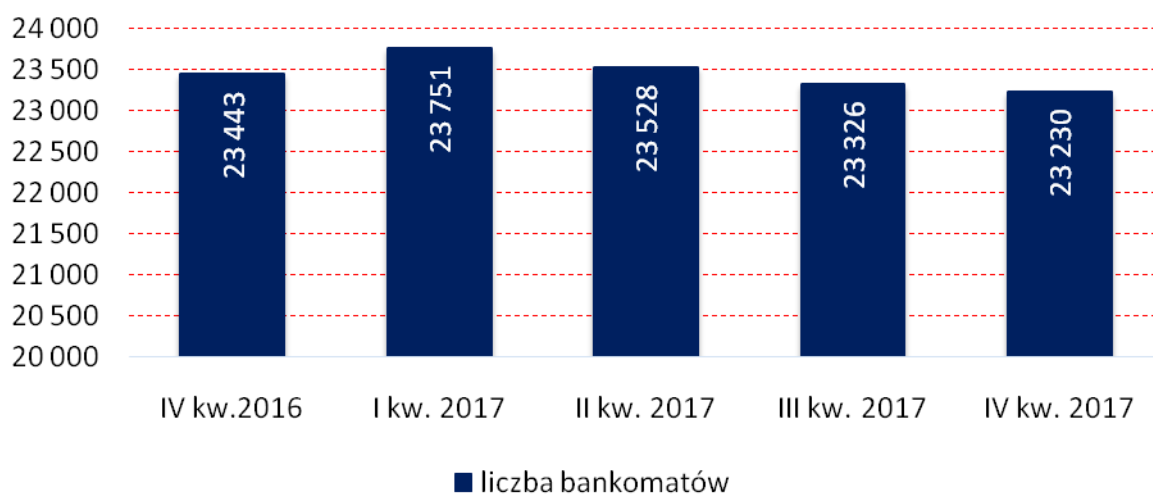


Transakcje bezgotówkowe i bankomatowe

Bankomaty

W stosunku do poprzedniego kwartału, liczba bankomatów w IV kw. 2017 roku spadła o 96 sztuk (0,41%). Na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy liczba bankomatów zmniejszyła się o 213 szt. (0,91%).

Wykres 6. Liczba bankomatów



Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

Liczba bankomatów na milion mieszkańców wynosi obecnie w Polsce 605, natomiast poziom europejski wynosi 922 (dane z 2016 roku).



Transakcje bezgotówkowe i bankomatowe

Podsumowanie najważniejszych danych dotyczących bankomatów prezentowane jest w Tabeli nr 6.

Tabela 6. Podsumowanie danych - bankomaty

Kategoria	2016	2017				Zmiana IV kw. 2017/ IV kw. 2016
	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	
Liczba bankomatów	23 443	23 751	23 528	23 326	23 230	-0,91%
Liczba wypłat gotówki z bankomatów (mln)	171,95	161,47	176,58	174,25	167,43	-2,63%
Wartość wypłat gotówki z bankomatów (mld PLN)	79,29	73,69	82,63	85,38	83,52	5,34%
Średnia wartość pojedynczej transakcji gotówkowej (PLN)	461	456	468	490	499	8,18%

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.



SPIS WYKRESÓW I TABEL

1. Wykres 1. Liczba klientów indywidualnych mających zawartą umowę korzystania z usług bankowości internetowej	5
2. Wykres 2. Liczba klientów MSP mających podpisaną umowę dotyczącą usług bankowości internetowej	7
3. Wykres 3. Liczba i wartość operacji w systemie Elixir	9
4. Wykres 4. Liczba i wartość operacji w systemie Euro Elixir	11
5. Wykres 5. Liczba i wartość operacji w systemie Express Elixir	13
6. Wykres 6. Liczba bankomatów	15



SPIS WYKRESÓW I TABEL

1. Tabela 1. Podsumowanie danych - klienci indywidualni	6
2. Tabela 2. Podsumowanie danych - przedsiębiorcy	8
3. Tabele 3-5. Szczegółowe informacje o systemach Elixir	10-14
4. Tabela 6. Podsumowanie danych - bankomaty	16