



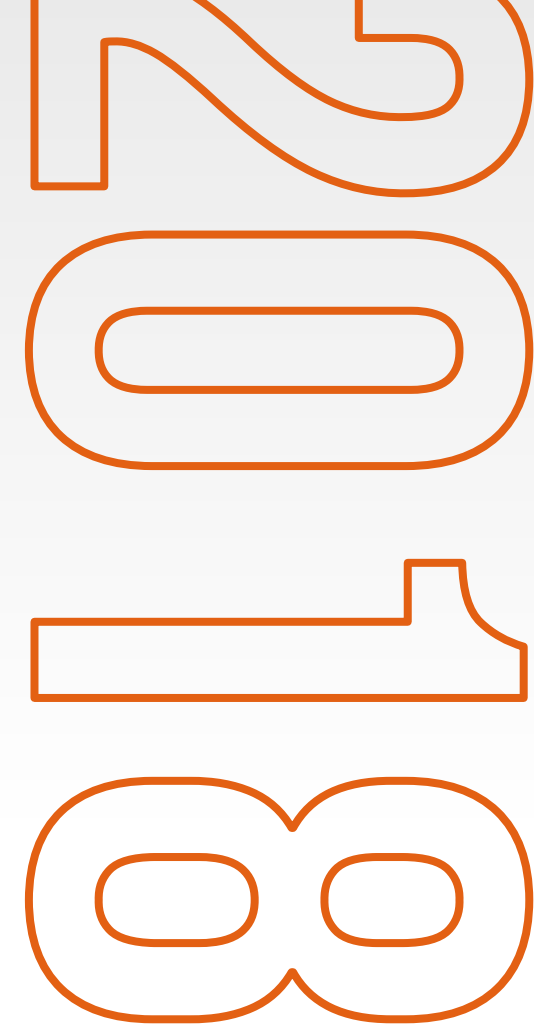
prnews.pl Bankier.pl

2018

POLSKA BANKOWOŚĆ W LICZBACH
IV KWARTAŁ

SPIS TREŚCI

01.	WSTĘP	04
02.	AKTYWA BANKÓW	06
03.	LICZBA KLIENTÓW W BANKACH	09
04.	LICZBA OBCOKRAJOWCÓW WŚRÓD KLIENTÓW BANKÓW	12
05.	LICZBA KONT OSOBISTYCH	16
06.	LICZBA RACHUNKÓW WALUTOWYCH	18
07.	LICZBA KART DEBETOWYCH	20
08.	LICZBA KART KREDYTOWYCH	22
09.	LICZBA KART KREDYTOWYCH DLA FIRM	24
10.	LICZBA UŻYTKOWNIKÓW BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ	26
11.	LICZBA UŻYTKOWNIKÓW BANKOWOŚCI MOBILNEJ	30
12.	LICZBA UŻYTKOWNIKÓW BANKOWYCH APLIKACJI MOBILNYCH	32
13.	LICZBA KLIENTÓW MOBILE ONLY	36
14.	LICZBA KART HCE	38
15.	RYNEK KREDYTÓW HIPOTECZNYCH	40
16.	LICZBA PLACÓWEK	43
17.	ZATRUDNIENIE W BANKOWOŚCI	46



Polska bankowość w liczbach na koniec IV kwartału 2018 r.

47,3 mln

klientów obsługiwały banki uniwersalne na koniec 2018 r.
Najwięcej PKO BP (9,8 mln), Bank Pekao (5,5 mln)
i Santander Bank Polska (4,9 mln).

17,2 mln

klientów korzystało aktywnie z bankowości internetowej
na koniec 2018 r. Najwięcej aktywnych klientów miały
PKO BP (3,8 mln), mBank (2,3 mln) i ING (2,2 mln).

8,7 mln

klientów banków korzystało z aplikacji mobilnej na koniec 2018 r.
Najwięcej w PKO BP (1,8 mln), mBanku (1,5 mln) i ING (1,2 mln).

4 mln

klientów było mobile only w grudniu 2018 r. 1,1 mln
w PKO BP, 683 tys. w ING i 545 tys. w Millennium.

696 tys.

obcokrajowców obsługiwały banki w grudniu 2018 r. Najwięcej
Ukraińców. Udział obywateli z innych krajów pozostaje marginalny.

5651

placówek własnych miały banki na koniec 2018 r.
To spadek o 226 punktów rok do roku.

13,6 mld zł

na kredyty hipoteczne przeznaczyły banki w IV kw. 2018 r.
To o 3 mld zł więcej niż rok wcześniej.

32,9 mln

kont osobistych prowadziły banki na koniec 2018 r. Najwięcej PKO BP
(7,4 mln), Bank Pekao (4 mln) i Santander Bank Polska (3,6 mln).

11,2 mln

osób logowało się do banku z poziomu urządzenia mobilnego w
grudniu 2018 r. Najwięcej użytkowników bankowości mobilnej miały
PKO BP (2,7 mln), mBank (1,9 mln) i ING (1,8 mln).

6 mln

kart kredytowych obsługiwały banki na koniec 2018 r. Najwięcej PKO BP
(906 tys.), Santander Bank Polska (850 tys.) i Citi Handlowy (680 tys.).

1,8 mln

kart HCE było zainstalowanych w smartfonach i zegarkach klientów. Nie
licząc Apple Pay. To o 1 mln więcej niż rok wcześniej.

111 tys.

etatowych pracowników zatrudniały banki na koniec 2018 r. To spadek o
2,7 tys. etatów w porównaniu do danych z grudnia 2017 r.

01 WSTĘP

**Wojciech Boczoń**Analityk Bankier.pl
Redaktor prowadzący PRN news.pl

Oddaję w Państwa ręce kolejną już edycję raportu „Polska bankowość w liczbach”. W najnowszym opracowaniu podsumowujemy rok 2018 r. A ten okazał się całkiem udany – niemal we wszystkich analizowanych segmentach banki odnotowały wzrosty. Wyjątek stanowią dane na temat zatrudnienia i liczby oddziałów. Spadki to efekt coraz szybciej postępującej cyfryzacji usług finansowych. Widać to zresztą doskonale w rozdziałach dotyczących bankowości elektronicznej. Liczba aktywnych użytkowników bankowości internetowej przekroczyła 17 mln, a użytkowników bankowości mobilnej 11 mln. Ten drugi kanał notuje rekordowe wzrosty.

O ile liczba klientów aktywnie korzystających z bankowości internetowej rośnie o kilka procent rocznie, to w przypadku bankowości mobilnej wzrosty są dwucyfrowe (+25 proc. rdr w 2018 r.).

Czwarty kwartał 2018 r. okazał się udany także w innych segmentach. Sprzedaż hipotek utrzymała się na poziomie z III kwartału, przybyło kont i kart płatniczych. Nawet rynek kart kredytowych zakończył rok na plusie. Czas pokaże, czy to tylko chwilowa korekta, czy może początek odbicia.

Zapraszam do lektury

Wojciech Boczoń

02

AKTYWA BANKÓW



Kilka awansów i sporadyczne spadki. Banki pokazały już swoje raporty finansowe za 2018 roku i tym samym wielkość pozycji aktywów w bilansie i nie brakowało sporych zmian – także w czołówce zestawienia. Sam **PKO Bank Polski** przekroczył granicę 300 mld zł wartości aktywów.

Santander Bank Polska został trzecim największym bankiem komercyjnym w Polsce pod względem aktywów. Konkurujący z nim niegdyś mBank (za czasów **BZ WBK**) dziś spada na piąte miejsce. Do walki o tę pozycję zmierza także też **Bank BGŻ BNP Paribas**.

Standardowo uwzględniamy sumy bilansowe z raportów jednostkowych banków komercyjnych w ujęciu kwartalnym i rocznym. **Do momentu publikacji raportu wciąż nie pojawiły się wyniki finansowe Getin Noble Banku i Idea Banku.**



Opracowanie rozdziału
Mateusz Gawin

Redaktor Bankier.pl

Zestawienie obejmuje **wszystkie z 12 banków** detalicznych notowanych na polskiej Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Wielkość aktywów banków działających w Polsce - IV kw. 2018 r. (w tys. zł)

Lp.	Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
1.	PKO Bank Polski	300 413 000	282 829 000	277 784 000	6,22%	8,15%
2.	Bank Pekao	184 347 176	177 494 548	182 077 008	3,86%	1,25%
3.	Santander Bank Polska	183 038 564	156 214 713	132 863 268	17,17%	37,76%
4.	ING Bank Śląski	137 711 500	130 474 800	122 339 000	5,55%	12,57%
5.	mBank	137 649 170	138 436 047	124 569 483	-0,57%	10,50%
6.	Bank BGŻ BNP Paribas	106 811 658	69 977 505	71 804 124	52,64%	48,75%
7.	Bank Millennium	79 279 034	72 522 198	70 637 034	9,32%	12,23%
8.	Alior Bank	73 242 895	71 260 288	69 404 380	2,78%	5,53%
9.	Getin Noble Bank	bd.	55 765 261	60 259 446	bd.	bd.
10.	Citi Handlowy	49 242 024	44 302 149	42 863 964	11,15%	14,88%
11.	Idea Bank	bd.	24 316 211	24 325 096	bd.	bd.
12.	BOŚ Bank	18 082 043	18 243 041	19 405 423	-0,88%	-6,82%

Źródło: jednostkowe sprawozdania finansowe banków detalicznych notowanych na GPW za IV kw. 2018 r.

03 LICZBA KLIENTÓW W BANKACH





Liczba klientów ogółem

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP i Inteligo	9 821 000	9 747 700	9 497 700	73 300	323 300
Bank Pekao	5 542 164	5 504 728	5 389 351	37 436	152 813
Santander BP	4 884 169	4 492 063	4 412 000	392 106	472 169
ING Bank Śląski	4 858 000	4 817 000	4 588 000	41 000	270 000
mBank	4 425 635	4 331 106	4 075 915	94 529	349 720
Alior Bank i TMUB	4 215 340	4 178 000	3 980 049	37 340	235 291
BGŻ BNP Paribas	3 777 600	2 925 000	2 740 000	852 600	1 037 600
Bank Millennium	2 518 741	2 444 176	2 243 754	74 565	274 987
Santander CB	2 072 086	2 046 954	2 042 555	25 132	29 531
Credit Agricole BP	1 820 000	1 900 000	1 990 000	-80 000	-170 000
Eurobank	1 467 054	1 480 094	1 463 172	-13 040	3 882
Bank Pocztowy	999 631	999 457	1 110 043	174	-110 412
Citi Handlowy*	697 100	697 100	697 900	bd.	-800
BOŚ	247 300	248 500	253 200	-1 200	-5 900
Raiffeisen Polbank	0	813 586	816 000	bd.	bd.
RAZEM:	47 345 820	46 625 464	45 299 639	720 356	2 046 181

* Bank nie podał danych za IV kw. 2018, przyjęto stan z poprzedniego kwartału

Źródło: PRNews.pl

Bankom sprawnie idzie pozyskiwanie nowych klientów. Ankietowane przez nas instytucje o profilu uniwersalnym na koniec 2018 r. obsługiwały łącznie 47 mln klientów z czego 44,5 mln to klienci detaliczni.

Najwięcej klientów obsługuje **PKO Bank Polski** – ma ich 9,8 mln. W ujęciu rok do roku może się też pochwalić jednym z największych wzrostów – liczba klientów zwiększyła się mu o 323 tys. w porównaniu do danych z grudnia 2017 r. Drugie miejsce zajmuje **Bank Pekao** z liczbą 5,5 mln klientów. W ciągu roku liczba klientów zwiększyła się o 152 tys. Trzecie miejsce na podium należy do **Santander Banku Polska** – ma blisko 4,9 mln klientów, a liczba obsługiwanych zwiększyła się o 472 tys. w porównaniu do danych z końcówki 2017 r.

Najwięcej klientów detalicznych obsługuje **PKO Bank Polski**. Ma ich łącznie 9,3 mln. Na drugim miejscu znajduje się **Bank Pekao** z liczbą 5,2 mln, a na trzecim **Santander Bank Polska**, który ma 4,5 mln klientów detalicznych. W kilku bankach ubyło klientów. To naturalne zjawisko – banki czyszczą kartoteki z „martwych kont”. Swoją pozycję w zestawieniu umocnił **BGŻ BNP Paribas**, który przejął 813 tys. **Raiffeisen Banku**. Obecnie obsługuje blisko 3,8 mln klientów, z czego blisko 3,5 mln to detal.

Liczba klientów indywidualnych

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP i Inteligo	9 350 000	9 279 100	9 044 100	70 900	305 900
Bank Pekao	5 255 181	5 218 837	5 092 222	36 344	162 959
Santander BP	4 519 965	4 167 314	4 094 000	352 651	425 965
ING Bank Śląski	4 421 000	4 378 000	4 178 000	43 000	243 000
Alior Bank i TMUB	4 022 845	3 992 554	3 809 743	30 291	213 102
mBank	3 845 255	3 766 186	3 551 719	79 069	293 536
BGŻ BNP Paribas	3 470 800	2 896 000	2 540 000	574 800	930 800
Bank Millennium	2 454 583	2 381 420	2 184 585	73 163	269 998
Santander CB	2 024 700	2 027 530	2 024 485	-2 830	215
Credit Agricole	1 780 000	1 800 000	1 960 000	-20 000	-180 000
Euro Bank	1 467 054	1 480 094	1 463 172	-13 040	3 882
Bank Pocztowy	964 890	964 524	1 057 008	366	-92 118
Citi Handlowy	691 200	691 200	691 700	0	-500
BOŚ	230 000	242 600	247 300	-12 600	-17 300
Raiffeisen Polbank	0	741 115	799 000	-741 115	-799 000
RAZEM:	44 497 473	44 026 474	42 737 034	470 999	1 760 439

* Bank nie podał danych za IV kw. 2018, przyjęto stan z poprzedniego kwartału

Źródło: PRNews.pl

04 LICZBA OBCOKRAJOWCÓW WŚRÓD KLIENTÓW BANKÓW



Obywatele Ukrainy są najliczniejszą grupą klientów zagranicznych w każdym z banków

Wystarczyło niewiele ponad rok, żeby w działających w Polsce bankach podwoiła się liczba klientów indywidualnych z zagranicznym obywatelstwem. Największą i ciągle rosnącą w siłę grupę stanowią Ukraińcy. Jest ich już ponad 320 tysięcy – wynika z danych opublikowanych przez serwis prnews.pl.

Gdy, widząc falę napływających do Polski obywateli Ukrainy, pod koniec 2017 roku po raz pierwszy odpytywaliśmy banki o liczbę klientów-obcokrajowców, informacjami podzieliło się zaledwie sześć instytucji (**BGŻ BNP Paribas, Citi Handlowy, PKO Bank Polski, Plus Bank, Bank Pocztowy i Raiffeisen Polbank**). Dziś podobnych danych udziela nam dziewięć podmiotów (wszystkie z wymienionych z pominięciem **Plus Banku**, a dodatkowo **Alior Bank, Credit Agricole, Bank Pekao i Santander Bank Polska**). Jeśli porównać deklarowaną liczbę klientów zagranicznych tylko w bankach, które tak wtedy, jak i dziś podzieliły się danymi, w ciągu 15 miesięcy widać wzrost ze 161 do 341 tysięcy, czyli o ponad 110 proc.

Liczba klientów indywidualnych – obcokrajowców w bankach

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	Zmiana k/k	Zmiana %
Alior Bank	16 394	16 025	369	2,30%
BGŻ BNP Paribas	78 880	70 149	8 731	12,45%
Citi Handlowy	20 000	20 000	0	0,00%
Credit Agricole	8 695	7 802	893	11,45%
Bank Pekao	157 629	150 449	7 180	4,77%
PKO Bank Polski	158 800	145 000	13 800	9,52%
Bank Pocztowy	9 500	8 700	800	9,20%
ex Raiffeisen Polbank	74 012	75 253	-1 241	-1,65%
Santander BP	172 316	153 738	18 578	12,08%
RAZEM	696 226	647 116	49 110	7,59%

Źródło: PRNews.pl

Biorąc pod uwagę łączną sumę klientów deklarowaną przez wszystkie dzielące się takimi informacjami banki, dziś sięga ona blisko 700 tysięcy i jest ponad dwukrotnie wyższa od liczby klientów podawanej przez wszystkie banki uczestniczące w badaniu rok wcześniej (320 925).

W ciągu ostatniego kwartału liczba klientów z zagranicznym obywatelstwem w działających w Polsce bankach wrosła nominalnie o 49,1 tys., co stanowiło wzrost o około 8 proc. To blisko dwa razy mniej niż 15-procentowa zmiana na przełomie III i IV kwartału 2018 roku.

Liczba klientów z zagranicy a liczba kont osobistych
założonych przez obcokrajowców – dane po IV kwartale 2018 r.

Bank	Liczba klientów	Liczba ROR-ów
Alior Bank	16 394	14 389
BGŻ BNP Paribas	78 880	50 943
Citi Handlowy	20 000	18 277
Credit Agricole	8 695	4 539
Bank Pekao	157 629	157 629
PKO Bank Polski	158 800	152 100
Bank Pocztowy	9 500	8 671
Ex Raiffeisen Polbank	74 012	74 012
Santander BP	172 316	168 747
RAZEM	696 226	649 307

Źródło: PRNews.pl

Liczba obywateli Ukrainy wśród klientów indywidualnych banków

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	Zmiana k/k	Zmiana %
Alior Bank	5 797	5 623	174	3,09%
BGŻ BNP Paribas	60 409	52 504	7 905	15,06%
Citi Handlowy	1 874	1 866	8	0,43%
Credit Agricole	4 999	4 383	616	14,05%
Bank Pekao	84 883	81 290	3 593	4,42%
Bank Pocztowy	7 487	6 807	680	9,99%
ex Raiffeisen Polbank	61 585	61 842	-257	-0,42%
Santander BP	99 468	91 925	7 543	8,21%
RAZEM:	326 502	306 240	20 262	6,62%

Źródło: PRNews.pl

Po raz trzeci banki podzieliły się z nami nie tylko liczbą klientów w ogóle, ale także liczbą posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych dla osób fizycznych. Obcokrajowcy mają dziś w raportujących takie dane bankach 666,8 tys. kont. Oznacza to, że tylko ok. 30 tysięcy klientów posiada jakiegokolwiek inny produkt niż rachunek bankowy.



Pogłosek o hamującym przyptywie obywateli z Ukrainy nie widać w danych o liczbie wschodnich sąsiadów na polskim rynku bankowym. Jest ich już 326 tysięcy, czyli o ok. 6,6 proc. więcej niż po III kwartale 2018 roku. O prawie 8 tys. przybyło ich w BGŻ BNP Paribas, o 7,5 tys. – w Santander Banku Polska. Jediną instytucją, w której kwartalny wynik był in minus, jest ex Raiffeisen Polbank.



Opracowanie rozdziału

Malwina WrotniakRedaktor naczelna
Bankier.pl

Najliczniejsze narodowości wśród klientów indywidualnych – obcokrajowców w bankach po IV kw. 2018 r.

	Miejsce I	Miejsce II	Miejsce III
Alior Bank	Ukraina (5797)	Niemcy (2248)	Białoruś (1113)
BGŻ BNP Paribas	Ukraina (60 409)	Białoruś (2338)	Gruzja (1870)
Citi Handlowy	Ukraina (1874)	USA (1689)	Indie (1444)
Credit Agricole	Ukraina (4999)	Białoruś (539)	Francja (371)
Getin Noble Bank	Ukraina (b.d.)	Brak danych	Brak danych
Bank Pekao	Ukraina (84 883)	Białoruś (10 420)	Niemcy (7672)
PKO Bank Polski	Ukraina (b.d.)	Białoruś (b.d.)	Mołdawia (b.d.)
Bank Pocztowy	Ukraina (7487)	Niemcy (370)	Białoruś (221)
Raiffeisen Polbank	Ukraina (61 585)	Białoruś (3742)	Rumunia (989)
Santander BP	Ukraina (91 925)	Białoruś (b.d.)	Niemcy (b.d.)

Źródło: PRNews.pl

Spośród raportujących banków, nominalnie największą liczbą klientów zza wschodniej granicy może pochwalić się Santander Bank Polska, gdzie Ukraińców jest już niemal 100 tysięcy. Wiceliderem na tym polu jest Bank Pekao z 84 tys. klientów z tego kraju. Trzeba jednak zaznaczyć, że takich danych nie chce podawać największy polski bank – PKO BP, który to deklaruje jedynie, że obywatele Ukrainy stanowią najliczniejszą grupę wśród zagranicznych klientów indywidualnych banku.

05 LICZBA KONT OSOBISTYCH

Po przejęciu Deutsche Banku, **Santander Bank Polska prowadzi więcej ROR-ów** niż mBank

Na koniec 2018 r. ankietowane banki uniwersalne prowadziły blisko 33 mln rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych (ROR). To o 556 tys. więcej niż kwartał wcześniej i aż o 1,8 mln więcej niż na koniec 2017 roku. Najwięcej PKO Bank Polski – 7,4 mln. W ciągu roku zwiększył liczbę kont o 314 tys.

Drugie miejsce zajmuje **Bank Pekao** z 4 mln ROR-ów. To o 190 tys. więcej niż w grudniu 2017 r. Na trzecie miejsce wskoczył **Santander Bank Polska**, który przejął klientów Deutsche Banku. Na koniec grudnia prowadził 3,6 mln – o 30 tys. więcej niż **mBank**, który spadł na czwartą lokatę.

W czwartym kwartale 2018 r. doszło także do przejęcia wydzielonej części **Raiffeisena** przez **BGŻ BNP Paribas**. Bank zdecydował się jednak podać jeszcze tym razem dane dla obu marek osobno. Jeśli jednak zsumujemy konta obu banków, to **BGŻ BNP Paribas** obsługuje łącznie 1,5 mln ROR zajmując pod tym względem 8 pozycję na rynku.

Liczba ROR (klienci indywidualni - jedynie konta złotowe, bez rachunków oszczędnościowych)

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP i Inteligo	7 448 000	7 362 300	7 134 000	85 700	314 000
Bank Pekao	4 068 588	4 017 449	3 878 893	51 139	189 695
Santander BP	3 620 602	3 330 068	3 194 900	290 534	425 702
mBank	3 590 820	3 520 970	3 337 994	69 850	252 826
ING Bank Śląski	3 176 000	3 125 375	2 924 142	50 625	251 858
Bank Millennium	2 304 055	2 234 806	2 045 768	69 249	258 287
Alior Bank	1 766 537	1 755 595	1 735 535	10 942	31 002
Euro Bank	1 467 054	1 480 094	1 463 172	-13 040	3 882
Getin Noble Bank*	1 016 000	1 016 000	960 600	0	55 400
Credit Agricole	1 001 244	1 003 466	986 713	-2 222	14 531
BGŻ BNP Paribas	855 746	866 502	790 739	-10 756	65 007
Raiffeisen Polbank	702 369	710 726	661 505	-8 357	40 864
Bank Pocztowy	701 238	698 371	766 743	2 867	-65 505
TMUB	419 053	419 651	423 612	-598	-4 559
Citi Handlowy	260 051	260 979	264 545	-928	-4 494
BOŚ	249 800	251 000	257 700	-1 200	-7 900
Plus Bank	247 683	285 229	265 427	-37 546	-17 744
RAZEM:	32 894 840	32 338 581	31 091 988	556 259	1 802 852

* Brak danych za IV kw. 2018 r., przyjęto stan z poprzedniego kwartału

Źródło: PRNews.pl

06 LICZBA RACHUNKÓW WALUTOWYCH

Blisko **5 mln** rachunków walutowych
prowadziły ankietowane banki na koniec 2018 r.

Nie wszystkie banki podały nam informację na ten temat. Wielkim nieobecnym pozostaje **PKO Bank Polski**, który nie udostępnia informacji o liczbie prowadzonych rachunków walutowych. Spośród ankietowanych instytucji liderem jest więc **Bank Pekao**, który prowadzi 1,1 mln kont walutowych, czyli o 74 tys. więcej niż w grudniu 2017 r.

Na drugim miejscu znajduje się **ING Bank Śląski** z liczbą 868 tys. rachunków, a na trzecim niemal **Santander Bank Polska**. Bank awansował na trzecią pozycję przejmując rachunki **Deutsche Banku**.

Liczba rachunków walutowych

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
Bank Pekao	1 146 223	1 131 140	1 072 321	15 083	73 902
ING Bank Śląski	868 000	844 309	730 619	23 691	137 381
Santander BP	820 728	773 218	759 289	47 510	61 439
Alior Bank	817 310	807 599	738 215	9 711	79 095
mBank	578 584	553 518	10 133	25 066	568 451
Citi Handlowy	200 557	200 044	198 158	513	2 399
Raiffeisen Polbank	163 057	162 181	154 119	876	8 938
BGŻ BNP Paribas	104 948	107 277	111 000	-2 329	-6 052
Credit Agricole	91 987	90 124	79 597	1 863	12 390
Getin Bank	73 600	73 600	67 000	0	6 600
TMUB	53 077	53 145	52 383	-68	694
Euro Bank	15 624	13 155	1 995	2 469	13 629
Plus Bank	2 167	2 065	2 167	102	0
Pocztowy	514	514	bd.	0	bd.
RAZEM:	4 936 376	4 811 889	3 976 996	124 487	959 380

Źródło: PRNews.pl

Walutowe konta oszczędnościowe

Bank	IV kw. 2018
ING Bank Śląski	268 000
Santander BP	73 801
PlusBank	37 843
Citi Handlowy	24 516
Alior Bank	9 882
TMUB	4 774
Credit Agricole	3 615
BGŻ BNP Paribas	274
RAZEM:	422 705

Źródło: PRNews.pl

07

LICZBA KART DEBETOWYCH



Liczba aktywnych kart debetowych dla klientów indywidualnych

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP	7 168 000	7 108 000	6 881 900	60 000	286 100
Santander BP	3 715 113	3 532 369	3 415 450	182 744	299 663
Bank Pekao	3 369 470	3 339 327	3 183 663	30 143	185 807
ING Bank Śląski	2 970 000	3 055 413	2 792 802	-85 413	177 198
mBank	2 685 455	2 620 050	2 462 183	65 405	223 272
Bank Millennium	2 161 188	2 081 112	1 849 298	80 076	311 890
Alior Bank	1 064 994	1 064 794	1 069 054	200	-4 060
Bank BGŻ BNP Paribas	788 560	781 892	722 900	6 668	65 660
Credit Agricole	720 008	720 146	684 206	-138	35 802
Getin Noble Bank*	663 000	663 000	650 000	0	13 000
Raiffeisen Polbank	459 170	493 493	534 307	-34 323	-75 137
Euro Bank	329 763	326 638	309 077	3 125	20 686
Bank Pocztowy	300 300	288 821	289 166	11 479	11 134
Citi Handlowy	245 763	236 500	251 209	9 263	-5 446
Plus Bank	198 839	146 789	132 145	52 050	66 694
TMUB**	149 110	150 000	156 611	-890	-7 501
BOŚ	92 300	93 300	100 000	-1 000	-7 700
RAZEM:	27 081 033	26 701 644	25 483 971	379 389	1 597 062

* Brak danych za IV kw. 2019 r., przyjęto stan z poprzedniego kwartału

** Szacunki za III kw. 2019 r.

Źródło: PRNews.pl

Z danych **Narodowego Banku Polskiego** wynika, że na koniec III kwartału 2018 r. (nowszych danych jeszcze nie ma) Polacy mieli w portfelach blisko 32 mln kart. Te 5 mln różnicy między raportem NBP, a raportem PRNews to m.in. sektor bankowości spółdzielczej oraz karty debetowe dla biznesu. Oras małe banki uniwersalne, które nie chciały podać nam danych (m.in. **Toyota Bank**, **Idea Bank** czy **Nest Bank**). Jak podaje NBP, karty debetowe stanowią blisko 80 proc. wszystkich kart w naszych portfelach. Drugą najliczniejszą grupą są karty kredytowe z 14 proc. udziałem w rynku.

Karta debetowa to najpopularniejszy typ karty płatniczej w Polsce. Jak wynika z danych zebranych po IV kwartale 2019 r. z banków o profilu uniwersalnym, ankietowane instytucje obsługiwały ponad 27 mln tego typu kart.

Największym wydawcą kart debetowych w Polsce pozostaje **PKO BP**. Na koniec 2018 r. miał ich 7,1 mln, czyli o 286 tys. więcej niż rok wcześniej. Na drugim miejscu jest **Santander Bank Polska** z liczbą 3,7 mln debetówek. Bank umocnił swoją pozycję po przejęciu portfela kart z **Deutsche Banku**. Rok do roku przybyło mu blisko 300 tys. kart. Na trzecim miejscu jest Bank Pekao, który obsługuje 3,3 mln kart.

08

LICZBA KART KREDYTOWYCH

Rok 2018 rynek kart kredytowych zamknął na plusie.

Rok 2018 segment kart kredytowych zamknął na plusie – wynika z danych zebranych z 17 banków o profilu uniwersalnym. Na koniec grudnia obsługiwały one ponad 6 mln kart kredytowych w segmencie detalicznym.

Największym wydawcą kart kredytowych pozostaje **PKO Bank Polski**, który na koniec ubiegłego roku miał ich w portfolio 906 tys., czyli o 59 tys. więcej niż kwartał wcześniej. **Santander Bank Polska** utrzymuje drugą pozycję, a dzięki przejęciu portfela kart **Deutsche Banku**, zmniejszył dystans do lidera. Na koniec roku miał blisko 850 tys. kart kredytowych, o 46 tys. więcej niż w grudniu 2017 r. Trzecie miejsce należy do **Citi Handlowego**, który ma 679 tys. kart. W tym przypadku obserwujemy spadek rok do roku o blisko 18 tys. kart.

Sporym kwartalnym wzrostem może się pochwalić **BGŻ BNP Paribas**. W czwartym kwartale jego portfel urósł o blisko 35 tys. kart kredytowych do poziomu 497 tys. Gdybyśmy doliczyli jeszcze karty przejętego **Raiffeisena** (bank podał te liczby jeszcze po raz ostatni osobno), to **BGŻ BNP Paribas** na koniec grudnia 2018 r. miał 625 tys. kart, czyli niewiele mniej od **Credit Agricole**.

Liczba aktywnych w systemie, wydanych kart kredytowych dla klientów indywidualnych

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP	906 000	893 600	847 000	12 400	59 000
Santander BP	849 552	809 023	803 234	40 529	46 318
Citi Handlowy	679 900	687 931	697 711	-8 031	-17 811
Bank Pekao	658 228	662 759	651 871	-4 531	6 357
Credit Agricole	635 245	636 840	682 035	-1 595	-46 790
BGŻ BNP Paribas	496 938	462 220	545 800	34 718	-48 862
Santander CB	475 845	470 064	467 641	5 781	8 204
Bank Millennium	362 954	358 405	341 342	4 549	21 612
mBank	321 765	321 146	307 679	619	14 086
ING Bank Śląski	220 000	220 399	192 634	-399	27 366
Alior Bank	162 302	169 004	183 299	-6 702	-20 997
Raiffeisen Polbank	128 805	132 168	136 291	-3 363	-7 486
Euro Bank	68 846	68 478	64 537	368	4 309
Getin Noble Bank*	35 000	35 000	32 500	0	2 500
TMUB**	20 847	21 500	22 042	-653	-1 195
Bank Pocztowy	7 622	7 697	8 570	-75	-948
Plus Bank	6 100	6 278	6 358	-178	-258
RAZEM:	6 035 949	5 962 512	5 990 544	73 437	45 405

* Brak danych za IV kw. 2018 r., przyjęto stan z poprzedniego kwartału

** Brak danych za III kw. 2018 r., przyjęto stan z poprzedniego kwartału

Źródło: PRNews.pl

09

LICZBA KART KREDYTOWYCH DLA FIRM



Największym wydawcą kart kredytowych dla biznesu pozostaje **Bank Pekao**, ale powoli dogania go **ING Bank Śląski**

Dane do raportu podało nam 7 banków o profilu uniwersalnym. Łącznie obsługują 122 980 kart kredytowych dla MSP. Nie jest to komplet, bo tego typu karty mają w ofercie także **Idea Bank** i **Bank Millennium**, ale obie instytucje odmówiły nam podania danych o liczbie kart. Bank Millennium dolicza karty biznesowe do ogólnej puli kart kredytowych dla detalu. W jednym z wcześniejszych raportów dane o kartach kredytowych dla MSP podało nam zrzeszenie SGB. Miało wówczas 450 plastików tego typu.

Liczba wydanych kart kredytowych dla MSP (bez kart charge)

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
Bank Pekao	37 702	38 811	41 802	-1 109	-4 100
ING Bank Śląski	33 500	32 966	30 937	534	2 563
PKO BP	23 900	23 800	23 000	100	900
mBank	18 474	18 257	17 193	217	1 281
Raiffeisen Polbank	5 530	5 204	4 514	326	1 016
Alior Bank	3 522	3 139	3 034	383	488
BGŻ BNP Paribas	352	338	1 100	14	-748
RAZEM:	122 980	122 515	121 580	465	1 400

Źródło: PRNews.pl

Największym wydawcą kart kredytowych dla firm pozostaje **Bank Pekao**. Ma ich 27,7 tys., o 4,1 tys. mniej niż rok temu. Drugie miejsce zajmuje **ING Bank Śląski**, który w ciągu roku zwiększył liczbę obsługiwanych kart o 2,5 tys. do poziomu 33,5 tys. Trzecie miejsce zajmuje **PKO Bank Polski** z liczbą blisko 24 tys. kart kredytowych dla MSP.



10 LICZBA UŻYTKOWNIKÓW
BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ

Informacją o użytkownikach bankowości internetowej podzieliło się z nami 16 banków o profilu uniwersalnym. Jak wynika z zebranych danych, na koniec ubiegłego roku miały 35 mln klientów z podpisaną umową umożliwiającą korzystanie z kanałów elektronicznych. Aktywnie do swojego konta logowało się ponad 15 mln klientów. Nie są to jednak pełne dane za cały rynek. Danych o liczbie aktywnych użytkowników logujących się do ROR nie podały nam **Millennium, Getin Bank, Nest Bank, Toyota Bank i Idea Bank.**

Liczba klientów indywidualnych mających podpisaną umowę umożliwiającą korzystanie z bankowości internetowej (nie tylko ROR)

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP i Inteligo	10 721 000	10 500 800	9 811 381	220 200	909 619
mBank	3 845 255	3 766 186	3 551 719	79 069	293 536
ING Bank Śląski	3 795 000	3 700 562	3 451 367	94 438	343 633
Bank Pekao	3 306 499	3 252 373	3 298 455	54 126	8 044
Santander BP	3 006 511	3 165 164	2 977 125	-158 653	29 386
Alior Bank	2 561 430	2 537 187	2 192 397	24 243	369 033
Bank Millennium	2 326 553	2 250 914	2 045 165	75 639	281 388
BGŻ BNP Paribas	1 380 548	1 314 808	1 131 751	65 740	248 797
Credit Agricole	883 032	875 713	822 263	7 319	60 769
ex-Raiffeisen*	746 100	746 100	729 512	bd.	16 588
Citi Handlowy	676 490	680 955	683 142	-4 465	-6 652
Bank Pocztowy	526 382	516 722	517 345	9 660	9 037
TMUB	498 947	499 694	508 241	-747	-9 294
Euro Bank	478 459	474 007	527 738	4 452	-49 279
Plus Bank	212 204	209 703	187 490	2 501	24 714
BOŚ	125 300	125 700	129 400	-400	-4 100
RAZEM:	35 089 710	34 616 588	32 564 491	473 122	2 525 219

* Brak danych za IV kw. 2018, przyjęto stan z poprzedniego kwartału

Źródło: PRNews.pl

Możemy jednak posłużyć się raportem Związku Banku Polskich – **Netb@nk**. Wynika z niego, że na koniec 2018 r. liczba osób mających dostęp do bankowości internetowej po raz pierwszy przekroczyła 38 mln. Z kolei aktywnych użytkowników było 17,2 mln. To spadek w porównaniu do III kwartału 2018 r. o 86 tys. aktywnych klientów. Jednak w ujęciu rocznym przybyło 1,3 mln użytkowników bankowości internetowej.

Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej (korzystających z dostępu online nie tylko do ROR, ale także do kart kredytowych, lokat etc.) - minimum 1 logowanie w miesiącu.

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
ING Bank Śląski	2 370 000	2 314 836	2 124 289	55 164	245 711
mBank	2 284 427	2 234 680	2 072 203	49 747	212 224
Bank Millennium	1 363 675	1 296 228	1 144 010	67 447	219 665
Alior Bank	883 850	847 385	996 131	36 465	-112 281
BGŻ BNP Paribas	584 091	505 899	503 364	78 192	80 727
Credit Agricole	408 841	408 378	396 497	463	12 344
Citi Handlowy	345 372	330 427	322 943	14 945	22 429
ex-Raiffeisen*	255 839	255 839	198 695	bd.	57 144
Bank Pocztowy	175 148	176 028	169 145	-880	6 003
TMUB	128 796	129 304	147 559	-508	-18 763
BOŚ	125 300	125 700	129 400	-400	-4 100
Plus Bank	92 741	90 916	80 235	1 825	12 506
Euro Bank	167 359	165 142	164 358	2 217	3 001
RAZEM:	9 185 439	8 880 762	8 448 829	304 677	736 610

* Brak danych za IV kw. 2018, przyjęto stan z poprzedniego kwartału

Źródło: PRNews.pl

Liczba klientów indywidualnych, którzy przynajmniej raz w miesiącu logują się do ROR za pomocą bankowości internetowej.

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP i Inteligo	3 863 000	3 859 400	3 767 777	3 600	95 223
mBank	2 284 427	2 234 680	2 072 203	49 747	212 224
ING Bank Śląski	2 240 000	2 190 697	2 037 461	49 303	202 539
Bank Pekao	2 045 444	1 997 938	1 846 251	47 506	199 193
Santander BP	1 984 042	1 976 299	1 863 446	7 743	120 596
Alior Bank	721 780	705 228	879 501	16 552	-157 721
BGŻ BNP Paribas	584 091	505 899	500 607	78 192	83 484
Credit Agricole	408 841	408 378	396 497	463	12 344
ex-Raiffeisen*	233 881	233 881	184 758	bd.	49 123
Bank Pocztowy	175 148	176 028	169 145	-880	6 003
Euro Bank	167 359	165 142	164 358	2 217	3 001
Citi Handlowy	151 825	149 556	149 855	2 269	1 970
TMUB	128 796	129 304	147 559	-508	-18 763
BOŚ	125 300	125 700	129 400	-400	-4 100
Plus Bank	67 854	66 706	63 215	1 148	4 639
RAZEM:	15 181 788	14 924 836	14 372 033	256 952	809 755

* Brak danych za IV kw. 2018, przyjęto stan z poprzedniego kwartału

Źródło: PRNews.pl



11

LICZBA UŻYTKOWNIKÓW
BANKOWOŚCI MOBILNEJ



Na koniec 2018 r. z bankowości mobilnej korzystało **ponad 11,2 mln** klientów banków. To wzrost o 2,2 mln rdr

Łącznie ankietyowane banki mają 11,2 mln użytkowników bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w miesiącu logują się do banku z poziomu urządzenia mobilnego. Przy czym należy zastrzec, że tabela uwzględnia nie tylko użytkowników aplikacji mobilnych, ale także osoby, które korzystają z serwisów lite, systemów RWD, a nawet tych, którzy logują się do standardowego systemu transakcyjnego z komórek lub tabletów. I wbrew pozorom ta ostatnia grupa nie jest wcale mała – może liczyć nawet kilkaset tysięcy użytkowników.

Liczba użytkowników bankowości mobilnej, którzy minimum raz w miesiącu logują się do banku z poziomu urządzenia mobilnego

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP	2 785 645	2 612 983	2 258 095	172 662	527 550
mBank	1 919 907	1 840 290	1 607 904	79 617	312 003
ING Bank Śląski	1 754 068	1 671 956	1 461 624	82 112	292 444
Santander BP	1 457 530	1 350 024	1 193 282	107 506	264 248
Bank Pekao	1 263 000	1 179 000	938 000	84 000	325 000
Bank Millennium	963 000	888 000	711 000	75 000	252 000
Alior Bank	260 154	219 705	168 984	40 449	91 170
BGŻ BNP Paribas	181 600	157 000	82 000	24 600	99 600
Citi Handlowy	148 756	149 402	125 694	-646	23 062
Euro Bank	134 195	141 767	140 883	-7 572	-6 688
Credit Agricole	120 562	106 773	74 165	13 789	46 397
Raiffeisen Polbank	94 800	76 115	72 424	18 685	22 376
TMUB	75 323	72 686	61 517	2 637	13 806
Plus Bank	47 137	43 431	48 829	3 706	-1 692
RAZEM:	11 205 677	10 509 132	8 944 401	696 545	2 261 276

Źródło: PRNews.pl

Liczba użytkowników kanału mobilnego rośnie lawinowo. Dane prezentowane przez banki wskazują, że z kwartału na kwartał zmniejsza się dystans między liczbą użytkowników bankowości internetowej i mobilnej. W przypadku użytkowników mobilnych, rok do roku obserwujemy wzrost w wysokości 2,2 mln osób.

Tymczasem z danych ZBP wynika, że liczba użytkowników bankowości internetowej wzrosła rok do roku o 1,3 mln. Na koniec IV kw. 2018 r. z bankowości internetowej korzystało aktywnie 17,2 mln osób, wynika z danych Związku Banków Polskich.

12

LICZBA UŻYTKOWNIKÓW
BANKOWYCH APLIKACJI MOBILNYCH

Liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej na telefon komórkowy.
Minimum 1 logowanie w miesiącu w danym kwartale

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP	1 860 214	1 702 192	1 281 937	158 022	578 277
mBank	1 468 334	1 389 928	1 139 450	78 406	328 884
ING Bank	1 185 203	1 097 630	867 443	87 573	317 760
Santander BP	971 729	883 563	711 614	88 166	260 115
Pekao	762 818	717 830	470 000	44 988	292 818
Bank Millennium	734 000	657 000	469 000	77 000	265 000
Alior Bank	202 544	173 278	159 495	29 266	43 049
BGŻ BNP Paribas	181 600	157 000	82 000	24 600	99 600
Credit Agricole	120 562	106 773	74 165	13 789	46 397
Euro Bank	99 627	102 118	96 492	-2 491	3 135
Raiffeisen Polbank	86 000	76 115	72 424	9 885	13 576
TMUB	75 323	72 686	61 517	2 637	13 806
Citi Handlowy	67 847	63 802	62 094	4 045	5 753
Plus Bank	32 574	35 705	28 791	-3 131	3 783
RAZEM:	7 848 375	7 235 620	5 576 422	612 755	2 271 953

Źródło: PRNews.pl

Dane do raportu podaje nam regularnie 14 banków o profilu uniwersalnym. Łącznie banki te mają 7,8 mln użytkowników aplikacji mobilnych. Nie jest to jednak komplet, bo zestawienie nie uwzględnia kilku mniejszych banków (np. **Nest Banku**, **BOŚ** czy **Idea Banku**) oraz sektora spółdzielczego.

Z raportu **Netb@nk** Związku Banków Polskich dowiadujemy się jednak, że instytucje te mają łącznie około 900 tys. użytkowników aplikacji mobilnych. Łącznie w kraju klientów korzystających z bankowych aplikacji jest 8,7 mln.

8,7 mln osób korzysta z bankowych aplikacji mobilnych

Wraz z rosnącą liczbą użytkowników aplikacji mobilnych zwiększa się transakcyjność. Z danych, które udostępniły nam banki wynika, że w IV kwartale 2018 r. użytkownicy aplikacji wykonali 89 mln transakcji finansowych.

To **wzrost aż o 115 proc.** w porównaniu do danych prezentowanych w analogicznym okresie roku 2017.

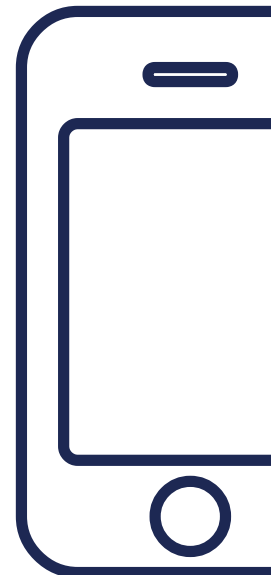
Niewątpliwie na taki stan rzeczy ma wpływ rosnąca popularność Blika, którym wielu klientów finansowało swoje internetowe zakupy w grudniu.

Liczba transakcji finansowych wykonanych z poziomu aplikacji mobilnej

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP	28 841 681	23 095 775	14 061 647	5 745 906	14 780 034
ING Bank Śląski	17 794 399	16 101 768	12 670 296	1 692 631	5 124 103
Bank Millennium	14 358 000	11 537 000	6 864 351	2 821 000	7 493 649
Santander BP	12 292 605	10 255 980	6 802 906	2 036 625	5 489 699
Bank Pekao	9 010 107	7 064 948	3 449 585	1 945 159	5 560 522
Alior Bank*	1 627 932	1 627 932	542 348	bd.	1 085 584
BGŻ BNP Paribas	1 601 500	1 269 850	498 000	331 650	1 103 500
Credit Agricole	1 114 857	950 626	653 268	164 231	461 589
Euro Bank	949 568	911 827	756 277	37 741	193 291
Raiffeisen Polbank	728 319	715 771	697 287	12 548	31 032
TMUB*	531 412	531 412	419 599	bd.	111 813
Citi Handlowy*	231 563	231 563	208 324	bd.	23 239
Plus Bank	116 558	82 018	78 424	34 540	38 134
RAZEM:	89 198 501	74 376 470	47 702 312	14 822 031	41 496 189

* Brak danych za IV kw. 2018 r., przyjęto stan z poprzedniego kwartału

Źródło: PRNews.pl



Liczba założonych lokat

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP	91 208	69 568	44 479	21 640	46 729
Bank Millennium	78 000	71 000	57 256	7 000	20 744
Santander BP	23 280	22 830	23 705	450	-425
Bank Pekao	23 000	20 990	19 086	2 010	3 914
Alior Bank	7 278	7 278	3 990	bd.	3 288
Credit Agricole	6 662	5 329	8 023	1 333	-1 361
Euro Bank	6 350	5 528	5 258	822	1 092
BGŻ BNP Paribas	4 260	3 460	bd.	800	bd.
Raiffeisen Polbank	2 856	5 820	8 025	-2 964	-5 169
TMUB	2 695	2 695	2 387	bd.	308
Plus Bank	1 595	1 236	950	359	645
Citi Handlowy	404	404	371	bd.	33
RAZEM:	247 588	216 138	173 530	31 450	74 058

* Brak danych za IV kw. 2018 r., przyjęto stan z poprzedniego kwartału

Źródło: PRNews.pl

W czwartym kwartale 2018 r. Polacy założyli też więcej lokat mobilnych niż w okresie wakacyjnym oraz w IV kwartale 2017 r.

13 LICZBA KLIENTÓW
MOBILE ONLY

Blisko połowa użytkowników aplikacji mobilnych nie loguje się już do standardowych systemów bankowości internetowej – jest mobile only

Na koniec 2018 r. banki obsługiwały łącznie około 4 mln klientów mobile only. To osoby, które preferują obsługę konta bankowego przez smartfona i nie korzystają z bankowości internetowej. W banku **PKO BP** liczba klientów mobile only przekroczyła już milion osób. Klienci ci wolą obsługiwać swoje finanse w aplikacji **IKO**, a nie w serwisie **iPKO**. Drugi pod względem liczby klientów mobile only jest **ING Bank Śląski**. Aplikacja mobilna **Moje ING** wykorzystuje system RWD, więc użytkownik smartfona ma dostęp do takich samych funkcji, jak osoba korzystająca z wersji desktopowej. Trzecim bankiem mającym najwięcej klientów mobile only jest **Millennium**.

Liczba klientów "mobile only". Minimum 1 logowanie w miesiącu w danym kwartale

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP	1 097 518	979 862	685 513	117 656	412 005
ING Bank Śląski	682 973	629 000	413 525	53 973	269 448
Bank Millennium	545 000	470 000	311 000	75 000	234 000
mBank	525 121	467 105	338 103	58 016	187 018
Santander BP	489 382	448 056	326 088	41 326	163 294
BGŻ BNP Paribas	94 100	75 000	10 811	19 100	83 289
Alior Bank	59 895	43 286	11 333	16 609	48 562
Credit Agricole	41 918	33 320	20 333	8 598	21 585
Euro Bank	36 713	36 044	36 905	669	-192
Citi Handlowy	28 036	33 378	31 876	-5 342	-3 840
Plus Bank	24 497	7235	12 413	17 262	12 084
TMUB	19 792	17 777	18 408	2 015	1 384
Raiffeisen Polbank	9 615	35955	29 287	-26 340	-19 672
RAZEM:	3 654 560	3 276 018	2 245 595	378 542	1 408 965

Źródło: PRNews.pl

Łącznie w ankietowanych bankach liczba użytkowników mobile only wnosi 3,6 mln. Na pewno jest ich więcej, bo danych nie podały wszystkie banki, w tym Bank Pekao. Można więc zakładać, że liczba użytkowników bankujących wyłącznie na smartfonach wynosi około 4 mln osób.

14 LICZBA KART HCE

Niemal wszystkie banki na rynku oferują swoim klientom możliwość wykonywania zbliżeniowych transakcji telefonem. Zbliżeńiowych kart **HCE** oraz plastików podpiętych do **Google Pay** jest około 1,8 mln. Nie wiadomo, ile kart działa w systemie **Apple Pay**.

Banki nie chcą podawać informacji na temat tego, ilu klientów korzysta z Apple Pay. Wyjątkiem jest **Santander Bank Polska**, który dolicza karty działające w ramach **Apple Pay** do puli cyfrowych portfeli (**Google Pay**, **HCE**, **Garmin Pay** i **Fitbit Pay**). Nie jesteśmy jednak w stanie oszacować, ilu klientów korzysta z płatności sygnowanych nadgryzionym jabłkiem.

Nie wiadomo, ilu użytkowników aktywnie korzysta z **HCE** w **Pekao**, bo bank odmówił nam udzielenia tej informacji. Podał jedynie, że użytkowników z telefonem umożliwiającym płatności **HCE** ma 672 tys.

W **Banku Pekao** każdy klient, który pobierze aplikację **PeoPay** i ją aktywuje, od razu ma aktywne płatności **HCE**. Mechanizm działa więc inaczej niż w pozostałych bankach, gdzie o kartę wnioskuje „świadomy” klient. Z tego względu zdecydowaliśmy się nie umieszczać **Banku Pekao** w tabeli, by nie fałszować obrazu rynku.

Liczba aktywnych kart HCE

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
mBank (GP)	500 116	230 817	133 856	269 299	366 260
Santander BP	431 000	327 000	139 716	104 000	291 284
PKO BP	245 135	214 880	155 381	30 255	89 754
Bank Millennium	178 675	161 010	104 692	17 665	73 983
Alior Bank (+GP)	177 755	159 625	48 746	18 130	129 009
ING Bank Śląski	144 282	111 189	36 400	33 093	107 882
T-Mobile UB (+GP)	63 470	52 710	32 518	10 760	30 952
eurobank (+GP)	19 701	17 626	16 507	2 075	3 194
Citi Handlowy (GP)	19 525	bd.	bd.	bd.	bd.
Grupa SGB	2 393	2 393	1 500	0	893
Plus Bank (GP)	1 099	2 998	283	-1 899	816
RAZEM:	1 783 151	1 280 248	669 599	502 903	1 113 552

* Bank nie podał danych za IV kw. 2018 r., przyjęto stan z poprzedniego kwartału

Źródło: PRNews.pl

Liczba transakcji w POS

Bank	IV kw. 2018
mBank	8 253 591
Alior Bank	2 349 094
Pekao	2 344 783
Bank Millennium	2 343 025
T-Mobile UB	802 185
Citi Handlowy	406 757
PlusBank	43 013

Źródło: PRNews.pl

15

RYNEK KREDYTÓW HIPOTECZNYCH

Blisko W czwartym kwartale 2018 r. sprzedaż hipotek utrzymała się na podobnym poziomie, jak kwartał wcześniej

Dane do raportu podało nam 11 banków o profilu uniwersalnym. Łącznie instytucje te udzieliły finansowania o wartości 13 029 mln zł. To o 62 mln mniej niż kwartał wcześniej, ale o blisko 3 mld więcej niż w czwartym kwartale 2017 r. Liderem pozostaje **PKO Bank Polski**, który sprzedał hipoteki o wartości 3,8 mld zł. Na drugiej pozycji znalazł się **Bank Pekao** (2,3 mld zł), a na trzeciej **ING Bank Śląski** (1,9 mld zł).

Wartość udzielonych kredytów hipotecznych w danym okresie

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO Bank Polski	3 800 000 000	4 000 000 000	3 000 000 000	-200 000 000	800 000 000
Bank Pekao	2 303 962 937	2 346 953 000	2 213 509 000	-42 990 063	90 453 937
ING Bank Śląski	1 946 000 000	2 100 000 000	2 100 000 000	-154 000 000	-154 000 000
Santander BP	1 826 000 000	1 853 000 000	1 219 612 000	-27 000 000	606 388 000
mBank	969 000 000	895 000 000	551 000 000	74 000 000	418 000 000
Bank Millennium	892 000 000	826 000 000	756 000 000	66 000 000	136 000 000
BGŻ BNP Paribas	580 027 297	396 623 944	146 528 918	183 403 353	433 498 379
Alior Bank	408 754 613	358 104 391	bd.	50 650 222	bd.
Bank Pocztowy	115 574 645	77 538 126	26 837 918	38 036 519	88 736 727
Euro Bank	98 000 000	118 000 000	94 021 874	-20 000 000	3 978 126
Citi Handlowy	90 000 000	120 000 000	109 000 000	-30 000 000	-19 000 000
RAZEM:	13 029 319 492	13 091 219 461	10 107 509 710	-61 899 969	2 921 809 782

Źródło: PRNews.pl

Liczba udzielonych kredytów hipotecznych

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
Bank Pekao	9 635	10 076	9 899	-441	-264
Santander BP	7 220	7 443	5 542	-223	1 678
Bank Millennium	3 491	3 111	2 800	380	691
mBank	2 788	2 623	1 728	165	1 060
BGŻ BNP Paribas	1 986	1 422	588	564	1 398
Alior Bank	1 534	1 450	bd.	84	bd.
Bank Pocztowy	495	383	139	112	356
Euro Bank	425	512	397	-87	28
RAZEM:	27 574	27 020	21 093	554	6 481

Źródło: PRNews.pl

Wartość całego portfela kredytów hipotecznych banku na koniec danego okresu (zł)

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP	108 500 000 000	106 700 000 000	101 500 000 000	1 800 000 000	7 000 000 000
Bank Pekao	52 444 490 000	52 959 595 000	46 712 000 000	-515 105 000	5 732 490 000
Santander BP	47 300 000 000	37 500 000 000	34 094 000 000	9 800 000 000	13 206 000 000
ING Bank Śląski	33 373 000 000	31 988 900 000	27 302 000 000	1 384 100 000	6 071 000 000
Bank Millennium	28 088 000 000	27 564 000 000	26 019 000 000	524 000 000	2 069 000 000
mBank	24 681 000 000	24 257 000 000	23 186 000 000	424 000 000	1 495 000 000
BGŻ BNP Paribas	14 159 429 064	13 901 258 159	13 759 475 864	258 170 905	399 953 200
Alior Bank	11 789 441 337	11 575 754 352	bd.	213 686 985	bd.
Euro Bank	6 350 700 000	6 359 599 000	6 366 077 000	-8 899 000	-15 377 000
Bank Pocztowy	2 458 496 046	2 435 000 000	2 406 538 140	23 496 046	51 957 906
Citi Handlowy	1 600 000 000	1 600 000 000	1 500 000 000	0	100 000 000
RAZEM:	330 744 556 447	316 841 106 511	282 845 091 004	13 903 449 936	47 899 465 443

Źródło: PRNews.pl

Z raportu AMRON-SARFIN, który obejmuje cały rynek wynika, że w IV kw. 2018 r. banki udzieliły finansowania na 13,6 mld zł. W 2018 r. w całej Polsce udzielono łącznie 212,6 tys. nowych kredytów na 53,9 mld zł.

Analitycy ZBP podają, że rośnie średnia wartość nowo udzielanych kredytów mieszkaniowych. W IV kwartale 2018 roku wyniosła ona 263 190 zł – o 2 822 zł więcej (1,08 proc.) w odniesieniu do III kwartału, mimo spadku średniej wartości kredytu walutowego. W tym samym okresie przeciętna wartość nowych kredytów w złotych wzrosła o 2 920 zł (1,12 proc.) i wyniosła 264 004 zł. W stosunku do wartości odnotowanej na koniec 2017 r., średnia wartość kredytu ogółem wzrosła natomiast o 8,69% czyli o nieco ponad 20 tys. zł, podaje ZBP.

16

LICZBA PLACÓWEK

W ciągu minionych trzech lat banki zamknęły łącznie **1500 placówek** własnych

Z roku na rok ubywa placówek bankowych. Osiemnaście ankietowanych przez nas banków na koniec ubiegłego roku miało łącznie 5,6 tys. placówek własnych. W ciągu roku ich sieć zmniejszyła się o 226 punktów.

Najwięcej placówek ma PKO Bank Polski, ale i on zlikwidował 37 oddziałów. Na drugim miejscu pod względem wielkości sieci jest **Bank Pekao**. W 2018 r. ubyło mu 26 punktów. Trzecim bankiem pod względem wielkości sieci placówek jest **BGŻ BNP Paribas**, który przejął oddziały **Raiffeisena**. Tym samym przeskoczył w zestawieniu **Santander Bank Polska**, mimo iż ten powiększył sieć o placówki **Deutsche Banku**.

Liczba placówek własnych

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO Bank Polski	1155	1163	1192	-8	-37
Bank Pekao	825	849	851	-24	-26
Bank BGŻ BNP Paribas	626	471	476	155	150
Santander BP	611	520	576	91	35
Credit Agricole	374	376	393	-2	-19
Bank Millennium	361	356	355	5	6
ING Bank Śląski	337	351	357	-14	-20
Euro Bank	237	244	253	-7	-16
Getin Noble Bank*	219	219	245	bd.	-26
Alior Bank	218	221	248	-3	-30
Bank Pocztowy	191	213	214	-22	-23
Santander CB	152	153	159	-1	-7
mBank	141	142	136	-1	5
Plus Bank*	92	92	95	bd.	-3
BOŚ	57	59	65	-2	-8
Idea Bank	32	37	55	-5	-23
Citi Handlowy	23	25	26	-2	-3
Raiffeisen Polbank	0	162	181	-162	-181
RAZEM:	5651	5653	5877	-2	-226

* Brak danych za IV kw.2018 r., przyjęto stan z poprzedniego kwartału

Źródło:PRNews.pl

Liczba placówek partnerskich

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
Alior Bank	643	643	638	0	5
PKO Bank Polski	577	590	745	-13	-168
Euro Bank	244	251	237	-7	7
Getin Noble Bank	213	213	200	0	13
Santander CB	170	169	153	1	17
Santander BP	123	120	109	3	14
BGŻ BNP Paribas	48	0	0	48	48
Credit Agricole	45	46	48	-1	-3
mBank	41	41	41	0	0
Raiffeisen Polbank	0	62	46	-62	-46
RAZEM:	2104	2135	2217	-31	-113

Źródło: PRNews.pl

Zmiany obserwujemy także w strukturze placówek partnerskich. W ciągu roku **PKO Bankowi Polskiemu** ubyło aż 168 agencji. Na koniec grudnia miał ich 577. Największą siecią dysponuje natomiast **Alior Bank**, który jeszcze w 2017 r. zajmował drugie miejsce. Punktów przybyło bankowi **BGŻ BNP Paribas**, który przejął placówki **Raiffeisena**.

17 ZATRUDNIENIE W BANKOWOŚCI

Ostatni kwartał 2018 roku przyniósł **dwie bankowe fuzje**, w wyniku których część pracowników zmieniła miejsce pracy. Nie obyło się przy tym bez restrukturyzacji zatrudnienia

Liczba etatów

Bank	IV kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2017	Zmiana k/k	Zmiana r/r
PKO BP	24 200	24 400	24 500	-200	-300
Bank Pekao	14 569	14 674	15 316	-105	-747
Santander BP	12 253	10 975	11 291	1 278	962
BGŻ BNP Paribas	10 854	7 219	7 386	3 635	3 468
Alior Bank	7 727	7 807	8 110	-80	-383
ING Bank Śląski	7 616	7 634	7 612	-18	4
mBank	5 839	5 772	5 414	67	425
Bank Millennium	5 785	5 605	5 492	180	293
Getin Noble Bank*	4 975	4 975	5 092	0	-117
Credit Agricole	4 701	4 703	4 894	-2	-193
Citi Handlowy	3 227	3 347	3 487	-120	-260
Euro Bank	2 665	2 701	2 884	-36	-219
Santander CB	2 423	2 420	2 489	3	-66
Bank Pocztowy	1 535	1 513	1 493	22	42
BOŚ	1 209	1 241	1 315	-32	-106
Plus Bank	550	732	742	-182	-192
Deutsche Bank**	500	2 200	2 200	-1 700	-1 700
Raiffeisen Polbank**	200	3 730	3 878	-3 530	-3 678
Bank BPH**	170	180	180	-10	-10
RAZEM:	110 998	111 828	113 775	-830	-2 777

* Brak danych za IV kwartał 2018 r., przyjęto stan z poprzedniego kwartału

** Brak danych za III kw. 2018 r., przyjęto stan z końca 2017 r.

Źródło: PRNews.pl

Z danych zebranych z 19 banków o profilu uniwersalnym wynika, że na koniec 2018 r. zatrudniały łącznie pracowników na 110 998 etatach. To o 830 mniej niż kwartał wcześniej i aż o 2,8 tys. mniej niż w analogicznym okresie roku 2017. Każdy z dużych banków zmniejszył liczbę pracowników o kilkaset osób. **Bank Pekao** ograniczył liczbę etatów o 747, **Alior Bank** o 383, **PKO BP** o 300, a **eurobank** o 219.

Spadki obserwujemy także w bankach, przez które przetoczyły się fuzje. Na koniec IV kwartału 2018 r. w **Deutsche Banku** pracowało już tylko 500 osób, a w **Raiffeisenie** 200. Pracownicy **Deutsche Banku** trafili pod skrzydła **Santander Banku Polska**, a **Raiffeisena** do **BGŻ BNP Paribas**. Obie instytucje po przejęciu kilku tysięcy pracowników ogłosiły zwolnienia grupowe. **Santander Bank Polska** poinformował, że pracę straci do 1400 osób, a **BGŻ BNP Paribas** podał, że ograniczy zatrudnienie nawet o 2200 pracowników. Zwolnienia grupowe zapowiedział także **Deutsche Bank** – pracę straci do 155 osób.

Liczba etatów w grupie kapitałowej

Bank	IV kw. 2018
PKO BP	27 900
Bank Pekao	16 714
Santander BP	15 347
BGŻ BNP Paribas	11 265
Alior Bank	8 228
ING Bank Śląski	8 033
mBank	6 524
Bank Millennium	6 132
Citi Handlowy	3 276
Bank Pocztowy	1 535
BOŚ	1 469
RAZEM:	106 423

Źródło: PRNews.pl

Spadające zatrudnienie w bankowości to nie tylko efekt fuzji i przejęć. To także skutek zmieniających się preferencji klientów. Coraz więcej osób nie chodzi już w ogóle do placówek, bo większość operacji transakcyjnych może wykonać samodzielnie – w telefonie lub bankomacie. Jak wynika z danych PRNews.pl, w ciągu trzech ostatnich lat banki zamknęły 1500 własnych placówek. Oznacza to, że sieć została zredukowana o 20 proc. Pracownicy, którzy byli zatrudnieni w takich oddziałach w większości stracili pracę, lub zostali przeniesieni na miejsce kogoś innego.

Jeśli chcesz być na bieżąco z danymi nt. sektora bankowego, zapisz się na darmowy newsletter na stronie www.prnews.pl/newsletter.

Kontakt

Wojciech Boczoń

E-mail: w.boczon@bankier.pl

Tel. 796 099 932

Twitter: @wboczon

2018