

Panorama polskich płatności

2023

cashless.pl

PARTNERZY
WSPIERAJĄCY

PolCard
from fiserv.



POLSKA
BEZGOTÓWKOWA

Przelewy24

Cashless Pay. Czytelnicy mają głos



JACEK URYNIUK
redaktor naczelny cashless.pl

W ciągu roku redakcja serwisu cashless.pl przygotowuje kilka różnych rankingów. Najczęściej o pozycji poszczególnych firm i instytucji w takich zestawieniach decydują analitycy serwisu albo zaproszeni eksperci. Chcielibyśmy jednak, aby także czytelnicy mogli decydować o tym, które produkty, usługi czy ostatnie wydarzenia zasługują na szczególne docenienie. Stąd plebiscyt Cashless Pay, który w tym roku organizujemy już po raz czwarty. W ramach tego projektu głos na najciekawszy projekt, kartę i wydarzenie płatnicze minionych 12 miesięcy mogli oddawać wszyscy czytelnicy cashless.pl.

Organizując plebiscyt Cashless Pay, chcieliśmy także pokazać nowoczesność polskiej branży płatniczej oraz to, że nie ustaje ona w pracy nad kolejnymi innowacjami płatniczymi. Natomiast towarzysząca ogłoszeniu wyników plebiscytu Panorama polskich płatności pokazuje, jak różnorodna jest to branża. W naszej ocenie projekt ten udowadnia, że polskie płatności należą do najnowocześniejszych i najbardziej różnorodnych branż naszej gospodarki.

W raporcie, do którego lektury niniejszym zapraszam, oprócz sylwetek kandydatów oraz zwycięzców plebiscytu Cashless Pay w trzech kategoriach oraz Panoramy polskich płatności, która w jednym miejscu gromadzi informacje o wszystkich najważniejszych firmach i instytucjach działających w płatnościach nad Wisłą, znajdziecie także ekskluzywne dane obrazujące rozwój sektora płatniczego w Polsce. Dane te są zbierane przez cały rok przez dziennikarzy i analityków cashless.pl i są dostępne bezpłatnie tylko dla czytelników cashless.pl. Jeszcze raz zapraszam do lektury.

Panorama
polskich płatności
2023

BANKI



OPERATORZY TERMINALI



DOSTAWCY OPROGRAMOWANIA



PŁATNOŚCI ZA RACHUNKI



PRODUCENCI TERMINALI



PRZELEWY I PRZEKAZY



WYDAWCY KART NIEBANKOWI



PŁATNOŚCI ZDALNE



PŁATNOŚCI ODROCZONE



PŁATNOŚCI MOBILNE



PRODUCENCI KART



INSTYTUCJE POZARZĄDOWE



ORGANIZACJE PŁATNICZE



PŁATNOŚCI ONLINE

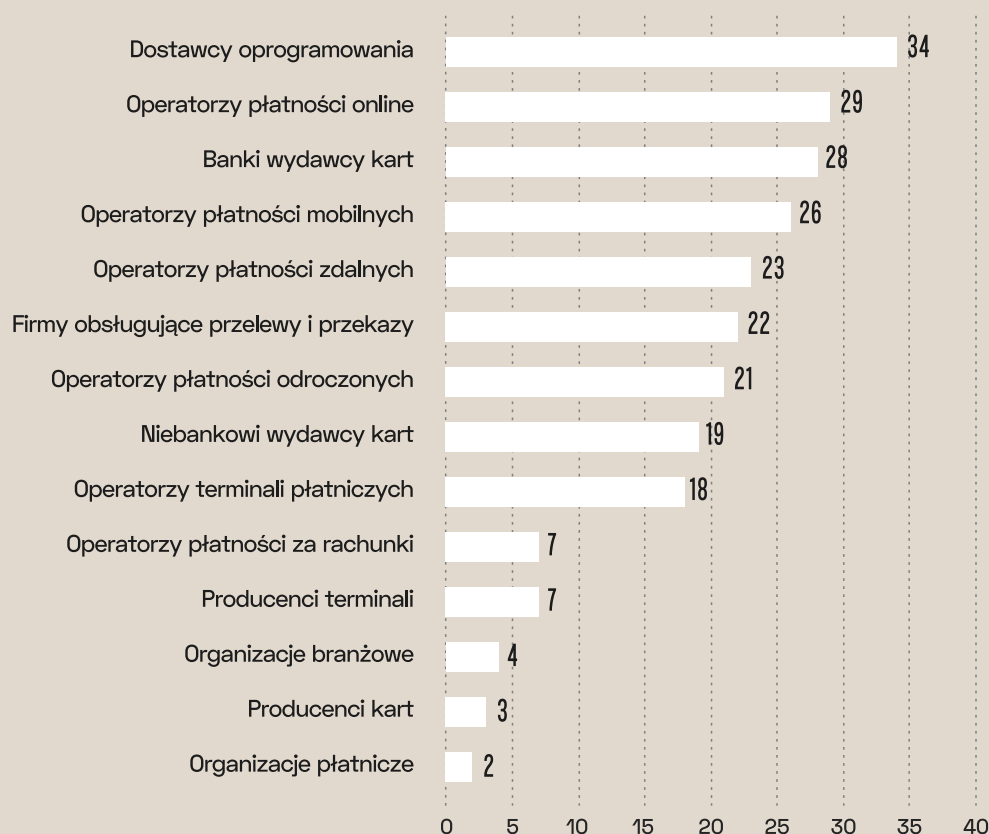


Panorama
Polskich Płatności
2023
cashless.pl

Panorama polskich płatności

Tegoroczna Panorama polskich płatności obejmuje 243 podmioty, krajowe i zagraniczne. To o kilkanaście instytucji więcej niż w ubiegłym roku, gdy Panorama obejmowała 230 pozycji. W tym roku podmioty z branży płatniczej przydzieliliśmy do 14 różnych kategorii. Najliczniej reprezentowane to dostawcy oprogramowania – 34 firmy, operatorzy płatności online – 29 firm i banki – wydawcy kart płatniczych – 28.

REPREZENTACJA SEGMENTÓW W TEGOROCZNEJ PANORAMIE POLSKICH PŁATNOŚCI



Analiza

Serwis cashless.pl jako jedyny na polskim rynku zbiera wiele danych, za pomocą których można mierzyć poziom rozwoju polskiego rynku nowoczesnych płatności elektronicznych, i udostępnia je bezpłatnie ogółowi czytelników. Poniżej przedstawiamy najważniejsze z nich, zgromadzone w jednym miejscu. Część z tych danych uważnym czytelnikom cashless.pl może być znana, gdyż publikujemy je w cokuwartalnych analizach. Niektóre przedstawiamy tu jednak premierowo.

Dane finansowe

Sytuacja finansowa spółek działających w polskiej branży płatniczej poprawia się. Świadczyć o tym mogą dane zebrane przez serwis cashless.pl do rankingu 100 największych polskich firm płatniczych 2023. Wynika z niego, że przeciętny roczny wzrost przychodów firm działających w branży wyniósł 25 proc. Palmę pierwszeństwa w zestawieniu podmiotów o największych przychodach dzierżą firmy Autopay (do niedawna Blue Media) oraz Polskie ePłatności. Pierwsza z nich w analizowanym okresie uzyskała przychody na poziomie 1,05 mld zł, zwiększając je o 12 proc. i pierwszy raz w historii przekraczając poziom miliarda zł. Z kolei Polskie ePłatności, po wzroście o 3,5 proc. rok do roku, osiągnęły przychody w wysokości ok. 993 mln zł. Pod względem dynamiki rocznej na pierwszych trzech miejscach uplasowały się mniejsze firmy, czyli Fincard, Talaros oraz Coincher Europe. Wszystkie te podmioty w 2021 r. nie osiągały jeszcze przychodów lub były one minimalne, a w roku 2022 r. odnotowały odpowiednio 42,5 mln zł, 33,9 mln zł i 11 mln zł przychodów.

Natomiast aby znaleźć się w rankingu 100 największych firm płatniczych pod względem przychodów, trzeba było wykazać wpływy na poziomie min. 2,7 mln zł. Łącznie 100 największych polskich podmiotów z branży płatniczej w 2022 r. odnotowało przychody na poziomie 9,7 mld zł.

Panorama polskich płatności

Jeśli zaś chodzi o wynik netto, to 100 największych polskich firm branży płatniczej 2022 r. wypracowało zysk w wysokości 970 mln zł. To wzrost w stosunku rocznym o 9 proc. Pamiętając o tym, że przychody urosły w tym samym czasie w tempie kilka razy szybszym, można wnioskować, że poprawianie zyskowności firmom z obszaru płatności sprawia pewne kłopoty. Oddają to również inne statystyki. Wprawdzie co piątej spółce udało się co najmniej podwoić wynik (w tej grupie są i takie, które w poprzednim roku ledwie przekroczyły barierę rentowności), ale równocześnie było 50 takich, których zyski spadły, a 27 zakończyło 2022 r. pod kreską. W rankingu najzyskowniejszych firm z obszaru płatności na pierwszym miejscu uplasował się eService, z wynikiem przekraczającym 173 mln zł. W czołówce znalazła się także spółka PayPro, operator serwisu Przelewy24, z zyskiem w wysokości prawie 126 mln zł.

10 NAJWIĘKSZYCH POLSKICH FIRM Z BRANŻY PŁATNICZEJ POD WZGLĘDEM WARTOŚCI PRZYCHODÓW*

*dane w mln zł

Źródło: Ranking 100 największych polskich firm z branży płatniczej 2023

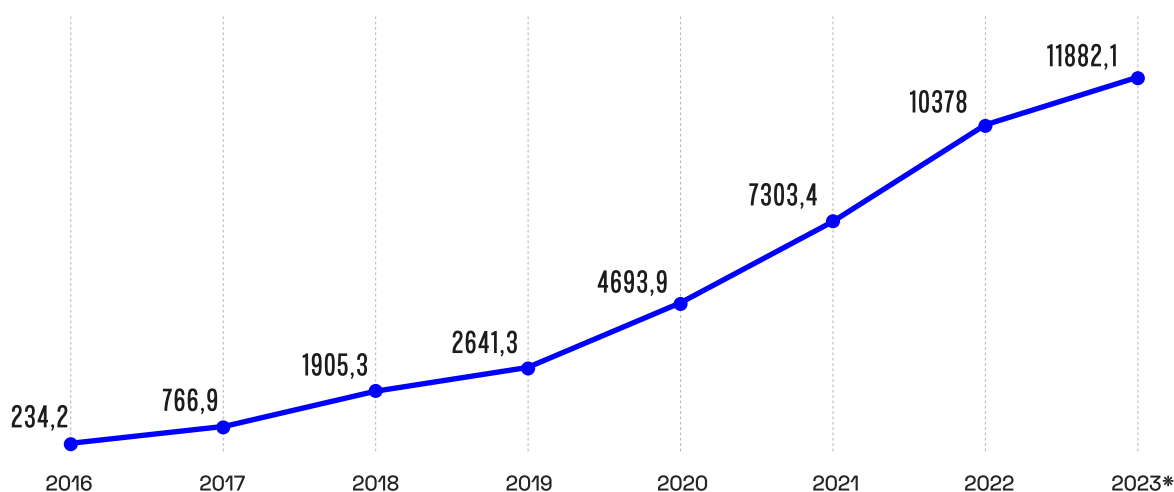
	Nazwa firmy	2022	2021	Zmiana w proc.
1	Autopay	1052,6	940,9	11,9
2	PeP	992,8	959,6	3,5
3	Provident	907	732,9	23,7
4	PayU	743,2	548,1	35,6
5	eService	590,1	518,2	13,9
6	Fiserv	447,1	374,8	19,3
7	Euronet	434,9	360,9	20,5
8	PayPro	425,6	330,6	28,8
9	ITCARD	245,3	205,3	19,5
10	KIR	219,3	196,5	11,6

Liczba kart dodanych do cyfrowych portfeli

Ocenia się, że polski rynek usług płatniczych należy do najnowocześniejszych na świecie, a jedną z miar rozwoju jest adaptacja przez klientów zbliżeniowych płatności mobilnych, takich jak np. Apple Pay czy Google Pay. Serwis cashless.pl regularnie analizuje liczbę kart wydanych przez banki z Polski a dodanych do cyfrowych portfeli mobilnych. Z najnowszych danych zebranych przez serwis wynika, że na koniec września ubiegłego roku, klienci dodali do nich prawie 11,9 mln kart. Tylko w skali kwartału to wzrost o 680 tys. Natomiast w porównaniu z grudniem 2022 r. – to więcej o ponad 1,5 mln. W grudniu 2021 r. do portfeli cyfrowych dodano 7,3 mln kart wydanych przez banki z Polski, a więc w ciągu niecałych dwóch lat liczba ta zwiększyła się o prawie 4,6 mln.

KARTY DODANE DO CYFROWYCH PORTFELI MOBILNYCH

Liczba kart w tys.
*dane na koniec września



Zestawienie banków z największą liczbą kart dodanych do usług tego typu otwiera mBank. Z przedstawionych przez tę instytucję statystyk wynika, że na koniec III kw. 2023 r. zarejestrowała ona ponad 2,7 mln takich kart, czyli o ok. 80 tys. więcej niż na koniec II kw. Na drugim miejscu znalazł się Santander, który dogania lidera. Na koniec września instytucja ta zanotowała niemal 2,7 mln dodanych kart. Podium zamyka Millennium z wynikiem ponad 1,5 mln kart.

W rzeczywistości do portfeli cyfrowych klienci dodali więcej kart, niż wynika to z zebranych przez nas danych. Część instytucji nie upublicznia swoich statystyk w tym zakresie, nie aktualizuje ich lub są one niekompletne. Na przykład PKO BP ujawnia jedynie dane dotyczące kart dodanych do HCE (to zbliżeniowe płatności mobilne dostępne bezpośrednio w aplikacji IKO). Ważne też, że liczba kart dodanych do zbliżeniowych płatności mobilnych nie jest równa liczbie klientów korzystających z tych usług. Ta druga, jak wynika z analiz serwisu cashless.pl, jest niższa. Wpływ na różnicę ma kilka czynników, m.in. to, że część klientów dodało kilka kart do płatności mobilnych. Z drugiej strony – ta sama karta jest czasem używana przez klienta na różnych urządzeniach.

Liczba zbliżeniowych transakcji mobilnych

Jeszcze lepiej niż liczba kart dodanych do cyfrowych portfeli stan adaptacji nowoczesnych rozwiązań płatniczych oddaje liczba transakcji realizowanych przy pomocy mobilnych kart. Dane na ten temat serwis cashless.pl jako jedyny na polskim rynku zbiera od 2018 r., a 2019 r. był pierwszym całym rokiem, z którego mamy statystyki w tym zakresie. Jak się okazuje, w 2019 r. klienci banków z Polski za pomocą takich innowacji jak Apple Pay czy Google Pay wykonali ponad 171 mln płatności w terminalach stacjonarnych. Rok później było to już 298 mln, a w 2021 r. – 581 mln. W roku 2022 po raz pierwszy liczba transakcji mobilnych w POS-ach przekroczyła miliard. A w roku ubiegłym próg ten przekroczyła już po trzech kwartałach i wyniosła wówczas 1,005 mld.

W samym III kw. 2023 r. klienci zapłacili zbliżeniowo urządzeniami mobilnymi prawie 380 mln razy. W stosunku kwartalnym odnotowano wzrost o 34 mln, w stosunku rocznym – o 93 mln. Największy udział w całym wolumenie mają klienci mBanku. W III kw. zrealizowali oni 132 mln płatności. Na kolejnych pozycjach w rankingu znalazły się: Santander, Pekao oraz Millennium.

Płacić zbliżeniowo przy pomocy urządzeń mobilnych można na polskim rynku przy pomocy kilku różnych rozwiązań. Najpopularniejszymi pozosta-



KRZYSZTOF POŁŃCZYK

prezes zarządu Fiserv Polska S.A.

Polacy niewątpliwie są otwarci na nowości płatnicze, co naturalnie napędza wzrost innowacji w tym obszarze. Branża rozwija się niezwykle szybko wraz z postępującą cyfryzacją, czego dowodem są wyniki raportu Panorama polskich płatności oraz plebiscyt Cashless Pay. Świadczy o tym też m.in. coraz większa popularność rozwiązań mobilnych, takich jak np. Apple Pay czy Google Pay. W ciągu ostatnich niespełna dwóch lat liczba kart dodanych do portfeli cyfrowych zwiększyła się o aż 4,6 mln. Wzrasta również liczba transakcji realizowanych przy pomocy mobilnych kart. To do-

wód, że klienci chcą płatności szybkich i łatwych w obsłudze. Jednak wciąż jest wiele do zrobienia, ponieważ jak pokazało badanie PolCard from Fiserv, tylko 44 proc. MŚP z sektora handlowo-usługowego posiada terminal płatniczy. Coraz wyraźniej widzimy również jak rośnie i zmienia się rola dostawców płatności w kierunku edukacji i wspierania przedsiębiorców w dostosowaniu się do zmieniającego się rynku, oczekiwań konsumentów oraz nowych trendów.

Duże gratulacje dla wszystkich firm wyróżnionych w rankingu oraz w plebiscycie. Zapraszam do lektury.

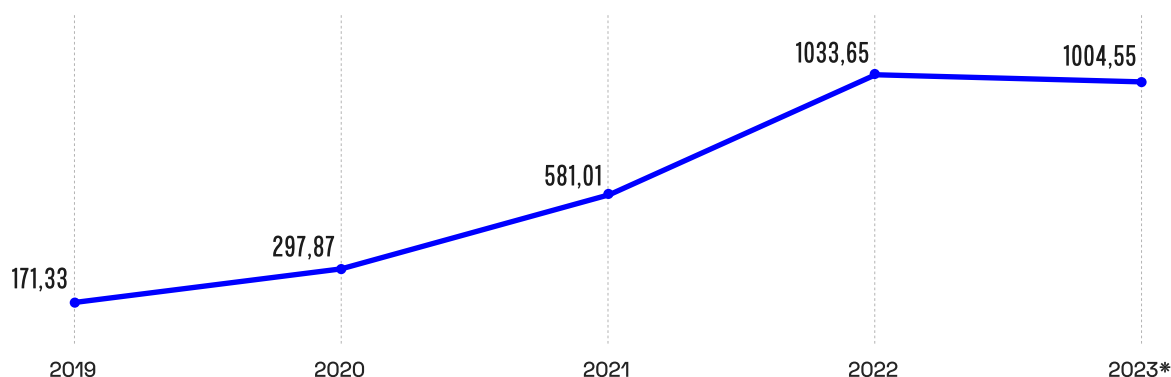
Panorama polskich płatności

ją Portfel Google (czyli Google Pay) oraz Apple Pay. Mniejszą popularnością cieszą się Garmin Pay, Fitbit Pay, SwatchPay i Xiaomi Pay. PKO BP oferuje jeszcze HCE, czyli płatności zbliżeniowe dostępne bezpośrednio w bankowości mobilnej. Od jesieni 2021 roku niektóre banki udostępniają także zbliżeniowego Blika.

LICZBA ZBLIŻENIOWYCH TRANSAKCJI MOBILNYCH W TERMINALACH

Liczba transakcji w mln

*dane po trzech kwartałach roku



Udział transakcji mobilnych w całym wolumenie płatności kartami w POS

Pod koniec 2014 r. bank Pekao chwalił się, że jako pierwszy w Polsce udostępnił klientom zbliżeniowe płatności mobilne HCE, które były protopłastą takich usług jak Apple Pay czy Google Pay. Rozwiązanie nie ma więc jeszcze dziesięciu lat, a już stało się powszechne. Świadczy o tym nie tylko liczba kart dodanych do tego typu usług czy bezwzględna liczba transakcji realizowanych przez pomocy cyfrowych portfeli. Dobrze ilustruje to także opracowany przez cashless.pl wskaźnik pokazujący udział mobilnych płatności zbliżeniowych w całym wolumenie transakcji bezstykowych w terminalach płatniczych.

Wskaźnik wyliczamy na podstawie oficjalnych danych Narodowego Banku Polskiego dotyczących liczby transakcji zbliżeniowych oraz zbieranych przez cashless.pl informacji na temat liczby bezstykowych płatności mobil-

Panorama polskich płatności

nych. Najnowsze dane NBP, jakie posiadamy, dotyczą II kw. ubiegłego roku. Wyliczony przez nas wskaźnik dla tego okresu wyniósł 16,4 proc. Oznacza to, że już mniej więcej co szósta płatność zbliżeniowa w sklepie stacjonarnym odbywa się przy wykorzystaniu smartfonu lub smartwatcha. Można też rzec, że z grubsza w ogóle co szósta płatność kartą w sklepie odbywa się przy wykorzystaniu urządzenia mobilnego, bo z danych NBP wynika, że już niemal wszystkie transakcje w terminalach realizowane są bez wkładania karty do czytnika.

Interesująco przedstawia się porównanie najświeższych danych z poprzednimi latami. Przykładowo w roku 2022 udział płatności mobilnych w transakcjach zbliżeniowych wyniósł 13,3 proc., rok wcześniej – 8,7 proc., a w pierwszym roku, dla którego opracowaliśmy wskaźnik, a więc w 2020 – 4,9 proc.

UDZIAŁ PŁATNOŚCI MOBILNYCH W CAŁOŚCI TRANSAKCJI ZBLIŻENIOWYCH

	II kw. 2020 r.	II kw. 2021 r.	II kw. 2022 r.	II kw. 2023 r.
Liczba transakcji zbliżeniowych	1,171 mld	1,595 mld	1,98 mld	2,1 mld
Liczba płatności mobilnych	61,4 mln	138,9 mln	264 mln	344 mln
Udział płatności mobilnych	4,9 proc.	8,7 proc.	13,3 proc.	16,4 proc.

Liczba przelewów zleconych przez aplikacje bankowe

Aplikacje mobilne stały się nie tylko popularnym narzędziem do płatności w terminalach, ale i do wykonywania przelewów. Jeszcze kilka lat temu, w początkach współczesnych aplikacji bankowych, wydawało się, że internetowe serwisy transakcyjne na długo pozostaną głównym kanałem kontaktu klientów z bankami i najwygodniejszym sposobem zlecania przelewów. Jego przewagą nad aplikacją bankową miał być wygodniejszy spo-

Panorama polskich płatności

sób logowania i generalnie lepszy tzw. user experience. Szybko okazało się jednak, że apki potrafiły nadrobić dystans, a nawet przegonić serwisy internetowe w wygodzie. Dziś nikt już się nie dziwi wskaźnikom dotyczącym liczby przelewów zlecanych w kanale mobilnym.

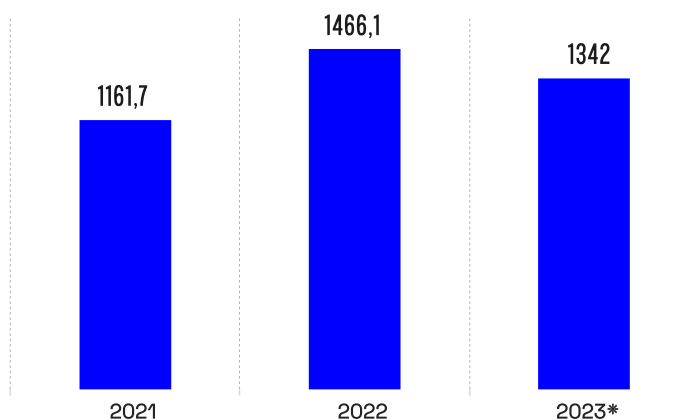
Redakcja serwisu cashless.pl statystyki dotyczące przelewów mobilnych gromadzi do 2021 r. Wówczas klienci największych banków na polskim rynku wykonali za pośrednictwem aplikacji mobilnych 1161,7 mln przelewów. W kolejnym roku było to już 1466,1 mln. Natomiast w roku 2023 po trzech pierwszych kwartałach liczba osiągnęła 1342 mln. W samym III kw. 2023 r. zlecono za pośrednictwem aplikacji mobilnych ponad 464 mln przelewów (wliczając w to przelewy wewnętrzne oraz na numer telefonu odbiorcy przy wykorzystaniu systemu Blik). Z danych zebranych przez serwis cashless.pl wynika, że w porównaniu z kwartałem poprzednim liczba transakcji zleconych mobilnie wzrosła o ponad 7 mln. Natomiast w zestawieniu z analogicznym okresem roku 2022 wynik urósł o przeszło 100 mln.

Najwięcej przelewów za pomocą urządzeń mobilnych wykonują klienci ING: w okresie lipiec-wrzesień 2023 r. takich transakcji było 87 mln. Na kolejnych pozycjach w zestawieniu znalazły się mBank, PKO BP i Santander. Wszystkim trzem instytucjom udało się przekroczyć barierę 70 mln przelewów mobilnych w kwartale.

LICZBA PRZELEWÓW ZLECONYCH PRZEZ APLIKACJĘ MOBILNĄ

Przelewy w mln

*dane po trzech kwartałach roku





JOANNA ERDMAN

prezeska zarządu Fundacji Polska Bezgotówkowa

Cyfrowa transformacja dotyka wszystkich obszarów naszego codziennego życia. Nowe technologie, w tym biometria i sztuczna inteligencja, samoobsługa, płatności w tle czy hiperpersonalizacja – na te aspekty w dzisiejszych czasach szczególnie nacisk kładzie branża płatnicza. W obszarze oczekiwań klientów obok szybkości, wygody i bezpieczeństwa pojawiają się dodatkowe wyzwania dla dostawców usług: natychmiastowość, interoperacyjność oraz inkluzywność.

Obserwujemy, że wraz ze wzrostem dostępu do nowych technologii, w tym do sieci komórkowej, infrastruktury płatniczej czy internetu, rośnie również transakcyjność i poziom ubankowienia Polaków. W 2023 roku wspólnie z naszymi partnerami przekroczyliśmy liczbę 612 tys. terminali w Programie Polska Bezgotówkowa, w tym ponad 6 tys. terminali w telefonie. To był również rok rekordowych obrotów na

terminalach raportowanych do Fundacji – liczba transakcji w najlepszym miesiącu przekroczyła 47 mln, a od początku Programu osiągnęła poziom 1,7 mld. Tyle dodatkowych transakcji użytkownikom kart płatniczych umożliwiła sieć akceptacji zbudowana przy wsparciu Fundacji i naszych partnerów.

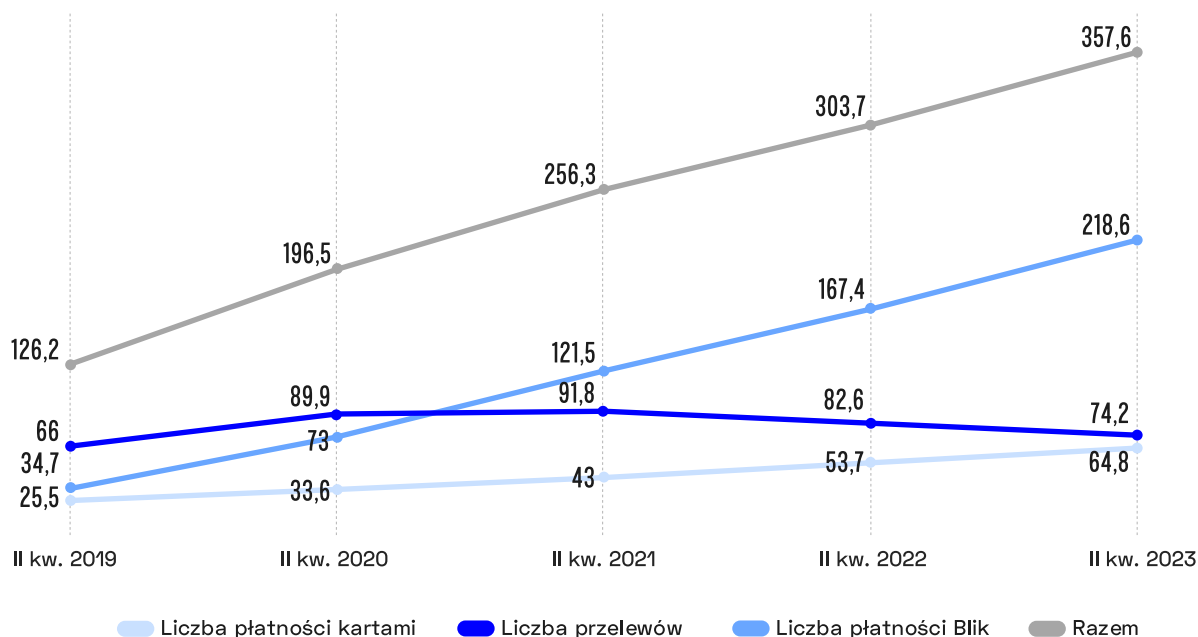
W działania związane z cyfryzacją aktywnie włączyli się również partnerzy instytucjonalni: samorządy, które realizują swoje strategie w zakresie Smart City, administracja publiczna, która rozwija cyfrową tożsamość i płatności w aplikacji mObywatel oraz inne podmioty np. dostawcy ładowarek elektrycznych, aplikacje sklepowych czy kas fiskalnych. Tej zmiany nie da się zatrzymać. Przed nami czas ciekawych wyzwań i projektów, które pozwolą każdemu konsumentowi na możliwość płacenia gdziekolwiek jest i w sposób, który preferuje.

Zmiany w strukturze płatności w e-commerce

Pod względem popularności różnych instrumentów płatniczych w środowisku e-commerce polski rynek jest specyficzny i różni się od większości rynków zachodnich. Tam od dawna silną pozycję w transakcjach online mają karty płatnicze. U nas, ze względów m.in. bezpieczeństwa, karty miały trudność w zdobyciu odpowiedniej skali. Ich rolę w znacznej mierze przejęły przelewy typu pay by link. Te tracą obecnie na popularności na korzyść innych instrumentów, w tym także przelewów realizowanych w ramach usług otwartej bankowości. Ale głównie na rzecz Blika, który stał się hegemonem, jeśli chodzi o płatności w polskim e-commerce. Wraz z wdrażaniem kolejnych udogodnień rośnie także zainteresowanie klientów korzystaniem z kart bankowych online.

Z danych Narodowego Banku Polskiego wynika, że w II kw. 2023 r. (to najświeższe dostępne dane) liczba płatności kartami w internecie wyniosła bez mała 65 mln i zbliżyła się do liczby transakcji przelewami. Ta spadła w ciągu roku z ok. 83 do 74 mln. Zdecydowany prym wiodł Blik, który w okresie kwiecień-czerwiec 2023 r. został użyty do płatności online prawie 220 mln razy.

LICZBA TRANSAKCJI BEZGOTÓWKOWYCH W INTERNECIE (DANE W MLN)



Banki z największą liczbą użytkowników Blika

Jak już wspomnieliśmy, polski rynek jest charakterystyczny na tle krajów Europy Zachodniej czy Ameryki. Chodzi o to, że pod względem udziału różnego rodzaju instrumentów płatniczych w handlu internetowym prym wiede wytwór rodzimej myśli fintechowej, czyli Blik. Utworzony przez sześć dużych banków szybko stał się standardem i rozprzestrzenił na niemal wszystkie banki. Obecnie z rozwiązania tego, głównie w e-commerce, korzysta ok. 15 mln klientów. Najwięcej użytkowników Blika mają takie instytucje jak PKO, mBank, ING, Millennium czy Santander. Dość odległe w tym zestawieniu miejsce Pekao – drugiego największego banku na rynku – wynika z późnego przystąpienia tej instytucji do standardu. Bank nie znalazł się w gronie instytucji zakładających spółkę PSP – operatora Blika. Usługę zaoferował dopiero kilka lat później.

BANKI Z NAJWIĘKSZĄ LICZBĄ UŻYTKOWNIKÓW BLIKA (DANE W TYS.)

Bank	2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.	III kw. 2023 r.
PKO BP	1383	2006,4	2628,8	3330,2	3763,6
mBank	524,6	1119,5	1487	1787,8	2196,9
ING	761	1103	1490	1886	2075
Millennium	597,8	854	1155,2	1452,6	1714,6
Santander	417,5	736,2	1012,4	1467,5	1640,6
Pekao	452	746,5	1070,6	1407,2	1626,3
Alior	b.d.	b.d.	339,3	514,7	592,8
BNP Paribas	101,6	223,5	328,7	466,8	552,2
Credit Agricole	63,6	121,8	212,2	321,6	427,8
SGB	b.d.	25,3	83,7	132	163,3
Pocztowy	b.d.	14,1	58,5	94,4	110,7
Nest	b.d.	b.d.	b.d.	53,2	56,1
BOŚ	b.d.	b.d.	2,2	10,7	12,5
Razem	4301,1	6950,3	9868,6	12924,7	14932,4

Najwięksi wydawcy kart debetowych

Również pod względem liczby wydanych kart debetowych prym na polskim rynku wiedzie największy detalista, czyli PKO BP. Wedle najnowszych danych, a więc na koniec września ubiegłego roku, w portfolio tej instytucji znajdowało się prawie 8,4 mln takich kart. Na drugiej pozycji, ale z wynikiem znacząco słabszym, plasuje się drugi z państwowych banków, czyli Pekao. Miał on ponad 4,3 mln kart debetowych. Wyprzedził pod tym względem trzecią instytucję, czyli Santander, który mógł pochwalić się posiadaniem o ok. 40 tys. debetówek mniej niż Pekao. Kolejny w zestawieniu mBank miał już poniżej 4 mln wydanych kart debetowych. Łącznie banki analizowane przez cashless.pl we wrześniu ub. roku miały ok. 33 mln wydanych kart debetowych. Natomiast na całym rynku funkcjonowało niecałe 38 mln kart debetowych (wg danych Narodowego Banku Polskiego).

NAJWIĘKSI WYDAWCY KART DEBETOWYCH W POLSCE (DANE W TYS.)

dane na koniec września 2023 r.

Bank		
PKO BP	8364,8	
Pekao	4342,2	
Santander	4304,9	
mBank	3883,9	
ING	3319	
Millennium	3266,3	
BNP Paribas	1572,8	
Credit Agricole	1255,5	
Alior	1241,7	
SGB	721	
Pocztowy	293	
Nest	163,6	
BOŚ	51,8	
Razem	32780,5	

Najwięksi wydawcy kart kredytowych

Obraz płatności w Polsce dopełnia rynek kart kredytowych. Ich liczba w Polsce konsekwentnie spada od wielu lat. To efekt nowych regulacji oraz zmiany polityki wielu banków, które ograniczają sprzedaż kredytówek w powiązaniu np. z udzielonymi kredytami hipotecznymi. Zmieniają się także nawyki klientów, którzy na przykład do finansowania zakupów internetowych coraz częściej wybierają usługi z zakresu płatności odroczone. Niemniej, charakteryzując płatności, o kredytówkach zapomnieć nie można.

Z najnowszych danych cashless.pl wynika, że największym graczem na rynku kart kredytowych w Polsce jest PKO BP, który ma blisko 920 tys. wydanych kredytówek. Na kolejnych miejscach zestawienia znalazły się

NAJWIĘKSI WYDAWCY KART KREDYTOWYCH W POLSCE, W TYS.

dane na koniec września 2023 r.

Bank		
PKO BP	918	
BNP Paribas	635	
Santander	628	
Pekao	627,8	
Millennium	492,3	
Credit Agricole	344,9	
mBank	309,8	
ING	279	
SCB	211,9	
Alior	155,2	
SGB	7,4	
Pocztowy	5,7	
BOŚ	4,7	
Razem	4619,7	

Panorama polskich płatności

BNP Paribas, Santander oraz Pekao – wszystkie trzy instytucje na koniec września mogły się pochwalić ponad 600 tys. wydanych kredytówek dla klientów indywidualnych. Łącznie analizowane przez cashless.pl banki miały we wrześniu ubiegłego roku ponad 4,6 mln kart kredytowych. Z tym że część banków nie chce ujawniać swoich statystyk w kwestii kredytówek, a wśród nich jest przede wszystkim Citi Handlowy, który jest znaczącym graczem na tym rynku. Z danych NBP, obejmujących wszystkie banki, wynika, że na koniec czerwca 2023 r. było 4,9 mln kart kredytowych.



JACEK KINECKI
CEO Przelewy24

W tegorocznej Panoramie polskich płatności znalazło się już ponad 240 podmiotów, o 13 więcej niż rok temu, co świadczy o różnorodności, dynamice, a jednocześnie dojrzałości branży fintech. Biorąc pod uwagę aktualne warunki gospodarcze, sytuacja polskich firm płatniczych wciąż jest dobra. Jak podają autorzy raportu, przeciętny roczny wzrost przychodów podmiotów działających w branży wyniósł 25 proc.

Istnieje kilka potencjalnych przyczyn takiego stanu rzeczy. Po pierwsze, specyfika zachowań konsumentów w Polsce wyróżnia się ponadprzeciętną absorpcją nowych rozwiązań płatniczych. To sprawia, że wiele innowacyjnych metod płatności debiutuje właśnie na polskim rynku, jak chociażby Visa Mobile, uruchomiona jako pierwsza przez serwis Przelewy24. Drugim kluczowym czynnikiem wzrostu przychodów jest przenoszenie ko-

lejnych kategorii produktowych i marek do świata online oraz rozwój crossborder. Obserwujemy dalszy rozwój płatności mobilnych (także tych opartych na karcie płatniczej), które ułatwiają zakupy i skracają customer journey.

Warto mieć świadomość, że podział na kategorie w „Panoramie polskich płatności” porządkuje obraz branży, ale nie jest on ścisły, ani skończony. Jak zauważają autorzy raportu, poprawianie zyskowności jest trudniejsze niż było dotychczas. Wpływ inflacji, utrzymujących się wysokich stóp procentowych czy też nastrojów niepewności wśród konsumentów są widoczne w wynikach finansowych spółek. Aby konkurować na tak wymagającym rynku, firmy działające w obszarze płatności poszukują nowych możliwości rozwoju i poszerzenia oferty. To wiąże się z wychodzeniem ze „strefy komfortu”, tj. pierwotnej niszy czy specjalizacji.

Przykładem tutaj może być stworzenie przez Przelewy24 metody P24NOW, łączącej funkcjonalności limitu odnawialnego, płatności odroczonych i rat, czy inne BNPL, wprowadzane na rynek przez banki.

Podsumowując, rok 2024 zapowiada się jako przełomowy dla wielu podmiotów uwzględnionych w raporcie cashless.pl. Sukces firm płatniczych będzie zależał nie tylko od ich elastyczności, ale także od efektywności kosztowej oraz zdolności do wychodzenia poza „strefę komfortu”. W tym dynamicznym kontekście przewidywania

związane z rozwojem branży stawiają przed podmiotami płatniczymi szereg wyzwań, które z pewnością wymagają nowych strategii i kreatywnego podejścia.

CASHLESS PAY 2023

NAJCIEKAWSZY PROJEKT PŁATNICZY | KARTA PŁATNICZA | WYDARZENIE

PARTNERZY
WSPIERAJĄCY

PolCard
by NBSiV



POLSKA
BEZGOTÓWKOWA

Przelewy24

Plebiscyt **Cashless Pay** 2023

Cashless Pay 2023 to plebiscyt, w którym głos oddać mogli wszyscy czytelnicy serwisu cashless.pl. Aby wziąć udział w głosowaniu, należało skorzystać z internetowej ankiety udostępnionej na stronie cashless.pl. Ankieta została włączona 18 grudnia 2023 r., a wyłączona 15 stycznia 2024 r. o godz. 14. Głosy oddane po tej godzinie nie były brane pod uwagę. Osoby, które nie tylko oddały głos, ale i zdecydowały się uzasadnić swój wybór, miały szansę na wygraną nagród rzeczowych. Trafiają one do autorów najciekawszych wypowiedzi.

Plebiscyt ma trzy kategorie: Najciekawszy projekt płatniczy roku, Najciekawsza karta płatnicza roku oraz Najciekawsze wydarzenie płatnicze roku. Nominacje w każdej z kategorii to dzieło zespołu cashless.pl. Przeprowadziliśmy je na podstawie analizy wszystkich tekstów, które ukazały się w serwisie w ciągu ostatnich 12 miesięcy. Braliśmy pod uwagę jedynie produkty, debiuty, premiery i przedsięwzięcia, które miały miejsce od grudnia 2022 do grudnia 2023 r.

Zwycięzcy poprzednich edycji plebiscytu Cashless Pay

Wyniki pierwszej edycji plebiscytu – Cashless Pay 2020 – ogłosiliśmy na początku 2021 r. Wówczas czytelnicy serwisu głosowali tylko w jednej kategorii, czyli na najciekawszy projekt płatniczy roku. Tytuł ten zdobyła firma ZEN, która w 2020 r. zadebiutowała na polskim rynku.

Panorama polskich płatności

Rok później wybierano nie tylko najciekawszy projekt płatniczy roku 2021, ale także najciekawszą kartę płatniczą 2021. W pierwszej z tych kategorii tytuł Cashless Pay przypadł Blikowi za wdrożenie płatności zbliżeniowych. Natomiast tytuł Cashless Pay 2021 w kategorii Najciekawsza karta płatnicza trafił do Banku Pocztowego i jego biometrycznej karty Mastercard.

Wreszcie w ub. roku ogłosiliśmy wyniki plebiscytu Cashless Pay 2022, za przedsięwzięcia debiutujące na rynku w roku 2022. W kategorii najciekawszy projekt płatniczy tytuł Cashless Pay przypadł bankowi PKO BP, za usługę PKO Płacę później, czyli płatności odroczone dla klientów tej instytucji. Natomiast najciekawszą kartą płatniczą ogłoszono Pekao Unique.

Kandydaci do tytułu **Najciekawszy projekt płatniczy roku 2023**

W tym roku do tego tytułu nominowaliśmy siedem projektów. Poniżej ich krótka charakterystyka w porządku alfabetycznym.



Autopay, płatności za zagraniczne winiety

Wiosną tego roku polska spółka umożliwiła płatności za winiety na drogi kilku krajów w naszym regionie Europy, m.in. w Czechach, Słowacji czy Węgrzech. Natomiast pod koniec roku lista krajów rozszerzyła się o Austrię. Autopay jest jedynym w naszej części Europy dystrybutorem winiet, wybranym przez administratora dróg płatnych w Austrii.



Fala, czyli system płatności za komunikację publiczną w Pomorskiem

Prace nad tym projektem trwają od wielu lat. W tym roku miało odbyć się pełne wdrożenie systemu, aczkolwiek do niego nie doszło. Po pierwszych testach w kilku miejscowościach operator postanowił odroczyć je o kilka kolejnych miesięcy. Niemniej pierwsi mieszkańcy województwa z rozwiązania mogą już korzystać. A jest ono unikatowe w skali kraju, gdyż pozwala na jednolite płatności za przejazdy komunikacją publiczną od różnych przewoźników na terenie całego województwa.



ING płatności w Android Auto

Bank jako pierwszy w Polsce wprowadził do swojej aplikacji mobilnej możliwość płatności za parkowanie z pomocą Android Auto. Po sparowaniu obu aplikacji, na ekranie samochodu pojawi się ikona Moje ING. Jeśli użytkownik w nią kliknie, zobaczy strefy, w pobliżu których się znajduje i dla których może kupić bilet. Sam proces zakupu wygląda podobnie do tego w apce banku: kierowca wybiera strefę parkowania, rodzaj parkowania, nr rejestracji oraz rachunek, z którego zapłaci.



ING serwis do zarządzania subskrypcjami

Rozwiązanie wprowadzone przez ING umożliwia zarządzanie maksymalnie pięcioma abonamentami uruchomionymi na jednej karcie płatniczej. Po kilku płatnościach system banku rozpoznaje samodzielnie subskrypcję i podpowiada klientowi o możliwości jej blokady lub ponownej aktywacji.



InPost Pay

Rozwiązanie zapowiadane od jakiegoś czasu wreszcie ruszyło w tym roku. Umożliwia tworzenie koszyka zakupowego w ramach aplikacji InPost dla zamówień z różnych sklepów. Następnie można za cały koszyk zapłacić w jednej transakcji i zamówić przesyłkę do wybranego wcześniej paczkomatu.



PolCard Pay, czyli aplikacja do wpłat gotówki w terminalach

Cashback, czyli wypłaty gotówki przy okazji płatności za zakupy kartą w terminalu, to usługa dość popularna wśród klientów z Polski. Ale wciąż niewielu z nich wie, że na podobnej zasadzie można gotówkę także wpłacać na konto. Usługa działa na razie w kilku sieciach sklepów, obsługiwanych przez PolCard. Wymaga każdorazowo okazania dowodu tożsamości w celu spełnienia przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. Można jednak ten przykry obowiązek wyeliminować, instalując wcześniej aplikację, podając tam dane osobowe, a następnie podpinając do niej kartę. Wówczas w sklepie, chcąc wpłacić gotówkę, wystarczy mieć ze sobą telefon z apką PolCard Pay.



Santander, wdrożenie Euro Express Elixir

Bank stał się pierwszym na polskim rynku, który zintegrował się z nowym systemem opracowanym przez KIR. Euro Express Elixir umożliwia międzynarodowe przelewy natychmiastowe. Santander na razie wystartował z usługą o ograniczonej funkcjonalności – działa tylko dla przelewów przychodzących i tylko dla dużych firm.

Kandydaci do tytułu Najciekawsza karta płatnicza roku 2023

W tym roku do tego tytułu nominowaliśmy osiem kart, mających swoją premierę w ciągu ostatnich 12 miesięcy. Oto krótki opis każdej z nich, w porządku alfabetycznym.



BNP Paribas, karta Visa Filmowa

Karta jest interesująca z kilku powodów. Po pierwsze ma ciekawą grafikę, a jej użytkownicy dostają różne bonusy związane z kinem. Karta może być więc dobrym rozwiązaniem dla osób lubiących oglądać filmy, nie tylko w kinie. Ponadto jest to pierwsza od kilku lat karta debetowa w ofercie BNP Paribas z logo organizacji Visa.



Goodie, doładowywane karty przedpłacone

Należący do Millennium fintech Goodie od wielu lat wydaje karty przedpłacone z przeznaczeniem np. na prezent dla bliskich. W minionym roku ofertę rozszerzono jednak o karty z możliwością doładowywania. Karty przeznaczone są głównie dla firm, które za pomocą nowych plastików mogą łatwiej zarządzać wydatkami swoich pracowników.



ITCARD, karta Food Town

Karta Food Town została wydana przy współpracy grupy ITCARD, Visy oraz Food Town, w ramach którego działa kilkadziesiąt lokali gastronomicznych w Fabryce Norblina w Warszawie. W ramach tego projektu wydawane są karty przedpłacone, które mogą być wykorzystywane jako karty lunchowe dla pracowników korporacji, stołujących się regularnie w Fabryce Norblina. Mogą być wykorzystywane także w czasie eventów organizowanych na terenie centrum.



mBank, karta Great September

Kartę wydano z okazji ubiegłorocznego festiwalu Great September w Łodzi. mBank jest jednym z mecenasów wydarzenia odbywającego się w mieście, z którego wywodzi się i sam mBank. Karta została wydana w niewielkim nakładzie 2 tys. sztuk, więc może stać się gratką dla kolekcjonerów.



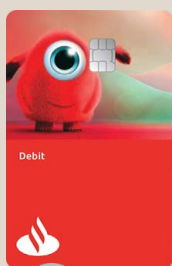
mPay, karta debetowa

mPay od wielu lat zapowiadał wprowadzenie do oferty karty płatniczej. Udało się to dopiero teraz dzięki współpracy z ITCARD. Jedną z zalet karty mPay jest możliwość szybkiego dostępu do gotówki uzyskanej w ramach pożyczki z Soonly. Operator aplikacji oferuje w niej bowiem pożyczki Vivusa, który należy do Soonly. Testy karty ruszyły w listopadzie, a chwilę później karta miała znaleźć się w standardowej ofercie. Na dzień powstania tego raportu z karty mPay wciąż mogli korzystać tylko wybrani klienci tego fintechu.



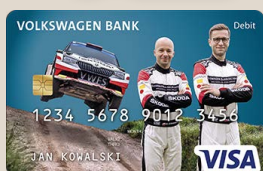
Revolut, karta Ultra

Karta Ultra to produkt towarzyszący najdroższemu planowi taryfowemu Revoluta, oferowanemu pod tą samą nazwą. Powierzchnia metalowej karty została ozdobiona ciekawą ryflowaną strukturą. Wyjątek stanowi logo organizacji płatniczej Mastercard, które przypomina to z innych metalowych kart Revoluta. Razem z kartą klient otrzymuje prawo do uzyskania 1 proc. moneybacku przez cały rok od wydatków poczynionych poza UE i Wielką Brytanią.



Santander, karta Dopasowana dla dzieci

Tą kartą Santander wszedł na rynek bankowości dla najmłodszych dzieci, a więc takich, które nie mają jeszcze ukończonych 13 lat. W najbliższej przyszłości na rynku ma się pojawić także aplikacja mobilna Santander dla dzieci, za pomocą której będzie można zarządzać kartą Dopasowaną.



Volkswagen Bank, kart z rajdowcami

Instytucja należąca do jednego z największych na świecie producentów samochodów po raz kolejny wprowadziła do oferty kartę z grafiką nawiązującą do motoryzacji. Tym razem na jej wizerunku znaleźli się Mikołaj Marczyk oraz Szymon Gospodarczyk, kierowca i pilot rajdowej Skody Fabia Rally2 evo, którzy są wspierani przez Volkswagen Financial Services.

Kandydaci do tytułu **Najważniejsze wydarzenie roku 2023**

W tej kategorii nominowaliśmy cztery wydarzenia, które miały miejsce w minionych 12 miesiącach. Poniżej przedstawiamy ich krótki opis w kolejności alfabetycznej.



Blik – początek ekspansji zagranicznej

W 2023 r. Polski Standard Płatności sfinalizował przejęcie słowackiej firmy Viamo, co otwiera mu możliwość realizacji transakcji w euro. Firma utworzyła także spółkę zależną w Rumunii. W ten sposób polskie rozwiązanie do płatności mobilnych zaczyna swoją zagraniczną ekspansję.



PayEye – uzyskanie certyfikatu PCI dla terminala

W minionym roku wrocławski fintech PayEye pochwalił się uzyskaniem certyfikatu organizacji PCI dla terminala płatniczego. Dzięki temu spółka będzie mogła oferować urządzenie, na którym będzie można płacić zarówno biometrią oka i twarzy, jak i tradycyjnymi kartami Mastercard i Visy. Urządzenie PayEye to pierwszy terminal z Polski, który uzyskał certyfikację bezpieczeństwa PCI.



Polcard Go w DHL – największe w Europie wdrożenie terminala aplikacyjnego

W połowie ubiegłego roku 4,9 tys. kurierów DHL otrzymało terminal aplikacyjny Polcard Go. Dzięki temu kurierzy mogą przyjmować płatności na tym samym urządzeniu, na którym do tej pory obsługiwali przesyłki. Właściciel marki Polcard ogłosił, że było to największe wdrożenie takiego rozwiązania w Europie.



Warszawa – start procedury wyboru wykonawcy systemu biletowego

Do uruchomienia nowego systemu płatności za podróżowanie komunikacją miejską w Warszawie jeszcze droga daleka. Jednak już samo uruchomienie procedury, na końcu której ma taki system powstać, już jest ważnym wydarzeniem. Stolica Polski ma najbardziej rozbudowaną w Polsce infrastrukturę komunikacyjną. Nowy system ma pozwolić na płatności bez drukowania papierowych biletów, w modelu check-in-check-out.

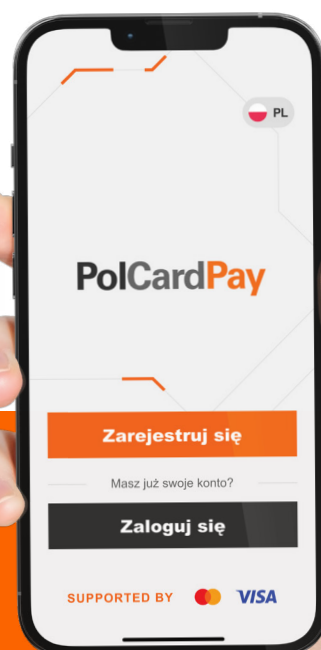
Nie szukaj wpłatomatu!

Wpłacaj gotówkę na kartę w sklepie

Zarejestruj się
w darmowej aplikacji **PolCard Pay**
i wpłacaj gotówkę
szybciej i bezpieczniej!

PolCard
from **fiserv.**

Zeskanuj kod QR, aby pobrać aplikację



CASHLESS PAY 2023

Tytuł
**Najciekawszy projekt płatniczy
roku 2023**

w plebiscycie Cashless Pay
zdobyła usługa

InPost Pay

Tytuł
**Najciekawsza karta płatnicza
roku 2023**

w plebiscycie Cashless Pay
zdobyła karta

Revolut Ultra

Tytuł
**Najciekawsze wydarzenie
roku 2023**

w plebiscycie Cashless Pay
zdo był

Blik

za początek
zagranicznej ekspansji



POLSKA
BEZGOTÓWKOWA
DLA FIRMY

**Rozwijaj z nami
swój biznes
Bądź o krok
przed innymi**

www.polskabezgotowkowa.pl

WSPIERAMY ROZWÓJ TWOJEJ FIRMY!

☒ Zapisz się na newsletter i rozwijaj swoją wiedzę o biznesie,
dzięki Akademii Przedsiębiorcy!

☒ Odbierz terminal lub aplikację płatniczą na telefon za 0 zł na 12 miesięcy
i sprawdź, jak zmieni się Twój biznes!



Płatności, które
wspierają Twój biznes

91%

Klientów uważa płatności
Przelewy24 za proste w obsłudze

9/10

Kupujących zna serwis Przelewy24

No. 1

Najczęściej wybierany
operator płatności w e-sklepach

przelewy24.pl

cashless.))pl