

# THE IMPACT OF THE COVID 19 PANDEMIC ON THE DEVELOPMENT OF ELECTRONIC BANKING IN POLAND

## Cel badań

Bankowość elektroniczna, w tym bankowość mobilna, jest dziś jednym z najszybciej rozwijających się segmentów rynku finansowego. Powszechność dostępu za pośrednictwem Internetu, funkcjonalność oraz intuicyjność dostarczanych rozwiązań sprawia, że coraz chętniej korzystamy z tego kanału bankowego. Celem artykułu było przedstawienie i zweryfikowanie czy pandemia utrzymująca się w ostatnich latach wpłynęła na upowszechnienie stosowania kontaktu z bankiem w przedsiębiorstwach, a tym przyczyniła się do rozwoju form bankowości elektronicznej. Dla realizacji przyjętego celu postawiono pytanie badawcze: czy pandemia COVID 19 warunkuje upowszechnienie stosowania w przedsiębiorstwach form elektronicznej bankowości. Pytaniu temu podporządkowano rozważania zawarte w treści artykułu.

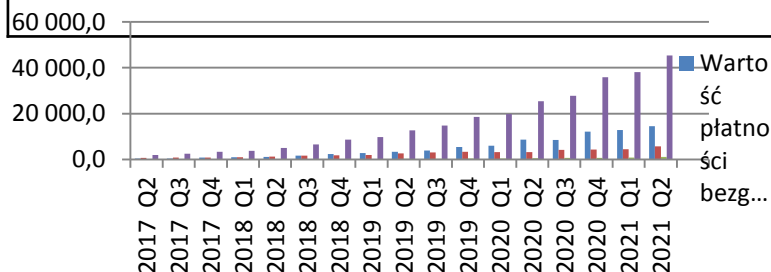
## Metoda i próba badawcza

Zastosowane metody badawcze opierają się na studiach literatury z badanego zakresu oraz przedstawieniu analizy form wykorzystywanych w bankowości elektronicznej przez podmioty gospodarcze oraz podjęciu próby porównania wielkości stosowanych form bankowości elektronicznej w czasie przed i w trakcie trwania pandemii COVID 19. W celu głębszego poznania głównych przyczyn, którymi kierują się podmioty przy wyborze formy bankowości elektronicznej przeprowadzono badanie ankietowe wśród klientów banków, zarówno klientów detalicznych, jak i przedsiębiorstw na Dolnym i Górnym Śląsku. Ankieta objęto 1000 respondentów..

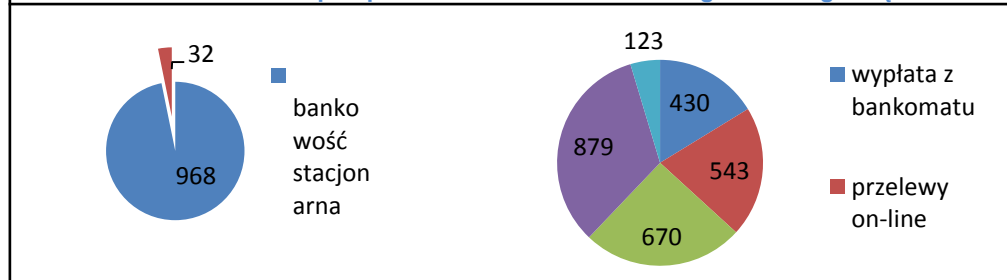
## Wyniki badań

Analizując dane NBP należy stwierdzić, że dominującą formą bankowości elektronicznej wśród przedsiębiorstw oraz klientów banków jest wykorzystanie płatności z wykorzystaniem Internetu, za pomocą kart oraz BLIK, o czym świadczy wzrost płatności bezgotówkowych. Pandemia i bezkontaktowe formy kontaktu jeszcze bardziej upowszechniły ich stosowanie o czym świadczą dane liczbowe prezentowane przez NBP. Wykresy obejmują dane z lat 2017-2021, aby można byłoby porównać okres przed i w trakcie pandemii. Dane z wykresu 1 potwierdzają hipotezę, że pandemia przyczyniła się do rozwoju i upowszechnienia stosowania form bankowości elektronicznej o czym świadczy wzrost płatności mobilnych z 4 691 mln zł do 56877 mln zł w roku 2021. Z badań ankietowych ponadto wynika bezspornie, że ponad 96% klientów korzysta z form bankowości elektronicznej, natomiast zaledwie 4% korzysta z bankowości stacjonarnej. Po przeanalizowaniu ankiet przeprowadzonych w ramach projektu na Dolnym i Górnym Śląsku należy stwierdzić że do głównych form bankowości elektronicznej należy zaliczyć korzystanie i prowadzenie rachunków bankowych, płatności BLIK oraz przelewy on-line.

Przeprowadzone badania dotyczące bankowości elektronicznej w Polsce



Badania ankietowe przeprowadzone na terenie Dolnego i Górnego Śląska



## Podsumowanie

Dzisiaj tradycyjne oddziały są stopniowo wypierane przez usługi, jakie banki oferują w Internecie i na urządzeniach mobilnych, ale jeszcze 20 lat temu bankowy świat wyglądał zupełnie inaczej. Za sprawą popularności tego kanału klienci otrzymują szereg możliwości korzystania ze swojego konta i produktów bankowych bez odwiedzania placówki, co w dobie pandemii nabiera także szczególnego znaczenia. Obszarem w którym obserwuje się intensywny rozwój jest m.in. bankowość mobilna. Zaprojektowane na smartfony i tablety aplikacje mobilne sprawiają, że cały bank pozostaje w zasięgu urządzenia mobilnego. Założona hipoteza badawcza została potwierdzona. Rozwój pandemii przyczynił się jeszcze bardziej do rozwoju bankowości elektronicznej, gdyż możemy zaobserwować prawie 14-krotny wzrost wartości płatności bezgotówkowych, w tym płatności przy użyciu kart płatniczych, debetowych. Pandemia spowodowała jednak także ograniczenie korzystania z kart kredytowych. Niepewność jutra i gromadzenie oszczędności przyczyniło się do ograniczenia w latach 2020-21 korzystania z płatności kartami kredytowymi. Analizy dotyczące upowszechnienia bankowości elektronicznej potwierdzają także zebrane dane ankietowe przeprowadzone na grupie 1000 respondentów z regionu Dolnego i Górnego Śląska.



## TAXATION IN SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES VERSUS ECONOMIC GROWTH

Izabela Emerling

- **Cel badań**

Bankowość elektroniczna, w tym bankowość mobilna, jest dziś jednym z najszybciej rozwijających się segmentów rynku finansowego. Powszechność dostępu za pośrednictwem Internetu, funkcjonalność oraz intuicyjność dostarczanych rozwiązań sprawia, że coraz chętniej korzysta się z tego kanału bankowego. Celem artykułu było przedstawienie i zweryfikowanie czy pandemia utrzymująca się w ostatnich latach wpłynęła dodatkowo na upowszechnienie stosowania form bankowości elektronicznej w przedsiębiorstwach, a tym przyczyniła się do ich rozwoju. Dla realizacji przyjętego celu postawiono pytanie badawcze: czy pandemia COVID 19 warunkuje upowszechnienie stosowania w przedsiębiorstwach form elektronicznej bankowości. Pytaniu temu podporządkowano rozważania zawarte w treści artykułu.

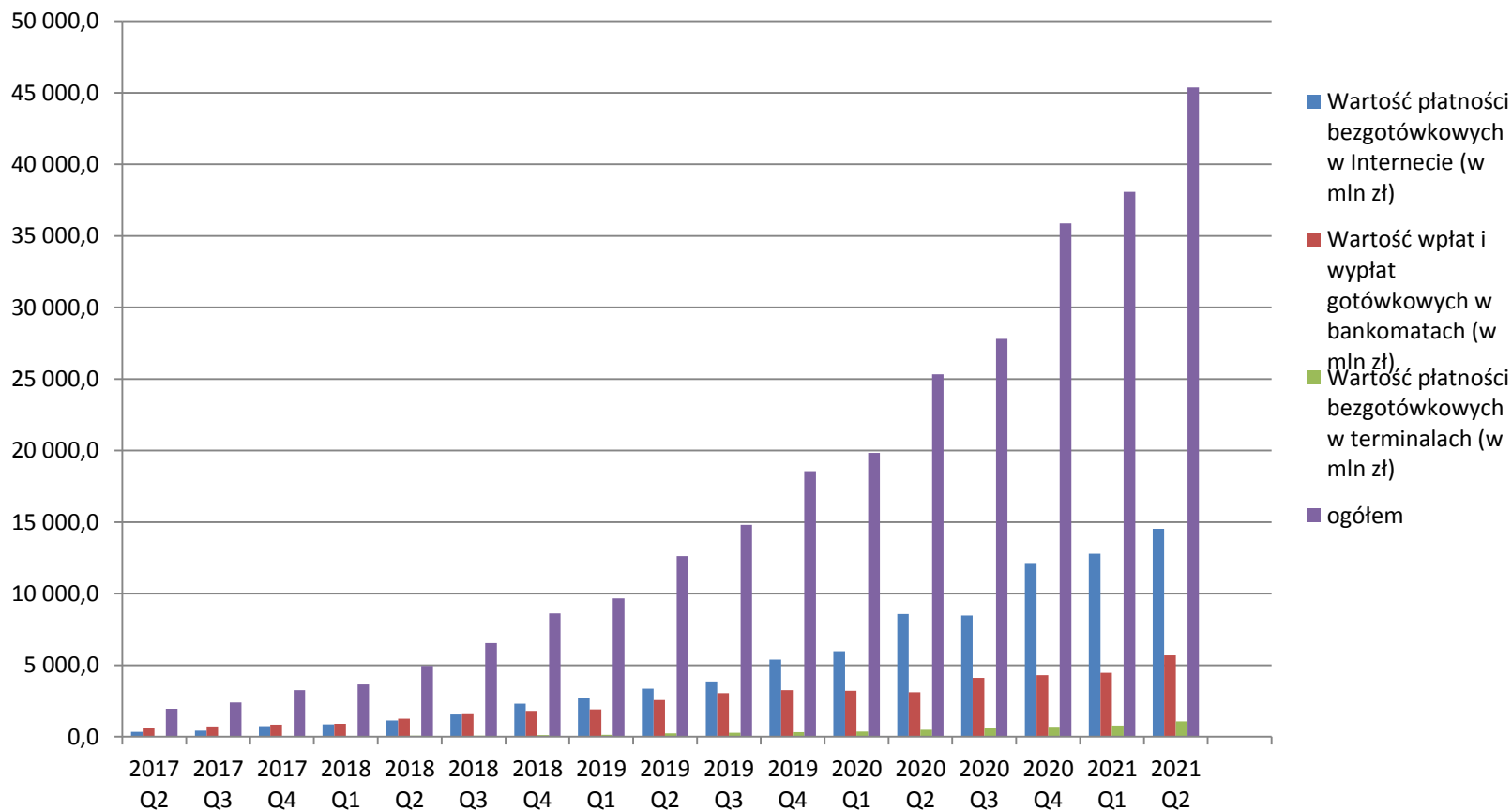
- **Metoda i próba badawcza**

Zastosowane metody badawcze opierają się na studiach literatury z badanego zakresu oraz przedstawieniu analizy form wykorzystywanych w bankowości elektronicznej przez podmioty gospodarcze oraz podjęciu próby porównania wielkości stosowanych form bankowości elektronicznej w czasie przed i w trakcie trwania pandemii COVID 19. W celu głębszego poznania głównych przyczyn, którymi kierują się podmioty przy wyborze formy bankowości elektronicznej przeprowadzono badanie ankietowe wśród klientów banków, zarówno klientów detalicznych, jak i przedsiębiorstw na Dolnym i Górnym Śląsku. Ankietą objęto 1000 respondentów.

- **Wyniki badań**

Analizując dane NBP należy stwierdzić, że dominującą formą bankowości elektronicznej wśród przedsiębiorstw oraz klientów banków jest wykorzystanie płatności z wykorzystaniem Internetu, za pomocą kart oraz BLIK, o czym świadczy wzrost płatności bezgotówkowych. Pandemia i bezkontaktowe formy kontaktu jeszcze bardziej upowszechniły ich stosowanie o czym świadczą dane liczbowe prezentowane przez NBP. Wykresy obejmują dane z lat 2017-2021, aby można byłoby porównać okres przed i w trakcie pandemii. Dane z wykresu 1 potwierdzają hipotezę, że pandemia przyczyniła się do rozwoju i upowszechnienia stosowania form bankowości elektronicznej o czym świadczy wzrost płatności mobilnych z 4 691 mln zł do 56877 mln zł w roku 2021. Z badań ankietowych ponadto wynika bezsprzecznie, że ponad 96% klientów korzysta z form bankowości elektronicznej, natomiast zaledwie 4% korzysta z bankowości stacjonarnej. Po przeanalizowaniu ankiet przeprowadzonych w ramach projektu na Dolnym i Górnym Śląsku należy stwierdzić że do głównych form bankowości elektronicznej należy zaliczyć korzystanie i prowadzenie rachunków bankowych, płatności BLIK oraz przelewy on-line.

## Wykres 1 Wartość płatności mobilnych w kolejnych kwartałach lat 2017-2021(w mln zł)

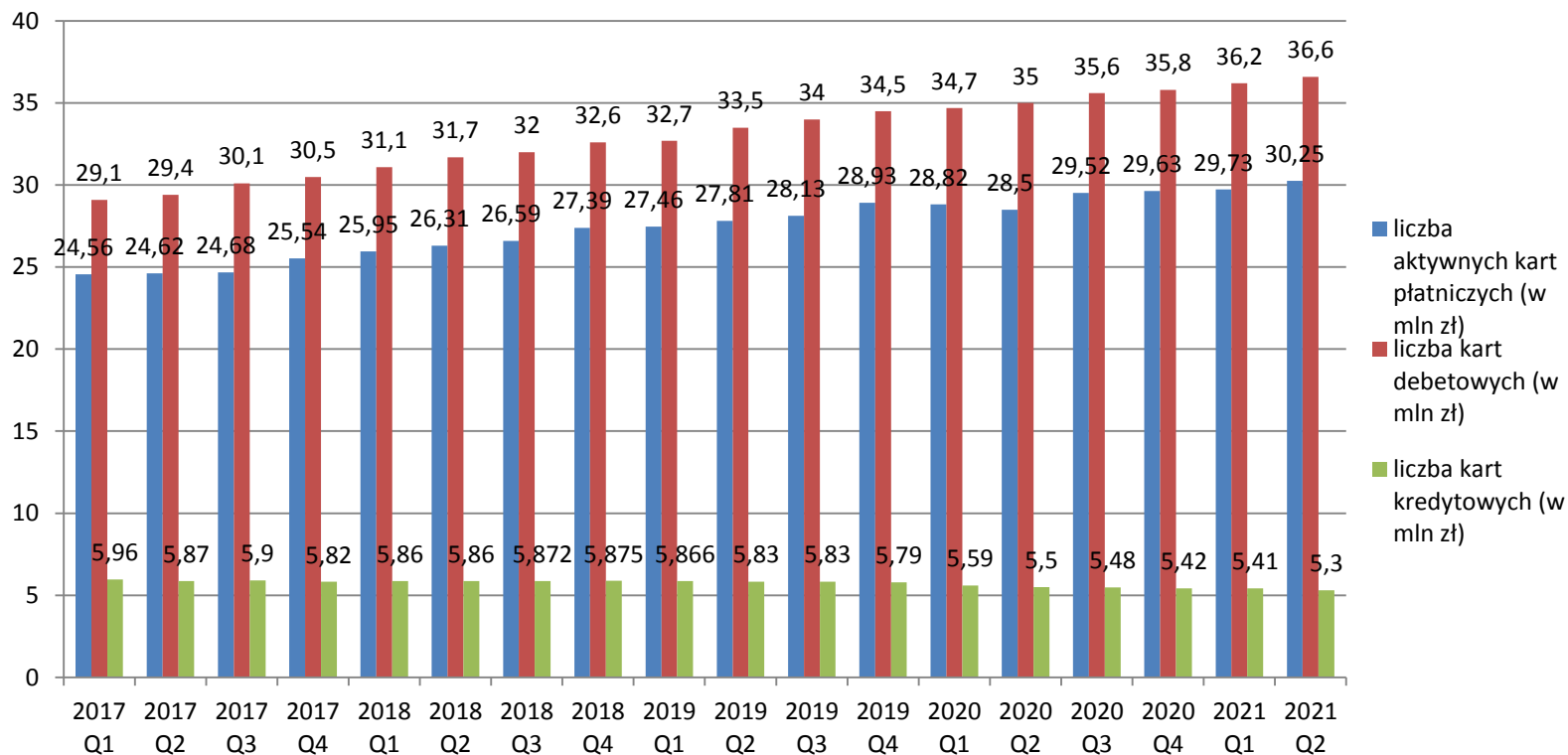


Źródło: Dane od banków- wydawców kart płatniczych na podstawie

[https://www.nbp.pl/systemplatniczy/karty/q\\_01\\_2019.pdf](https://www.nbp.pl/systemplatniczy/karty/q_01_2019.pdf),

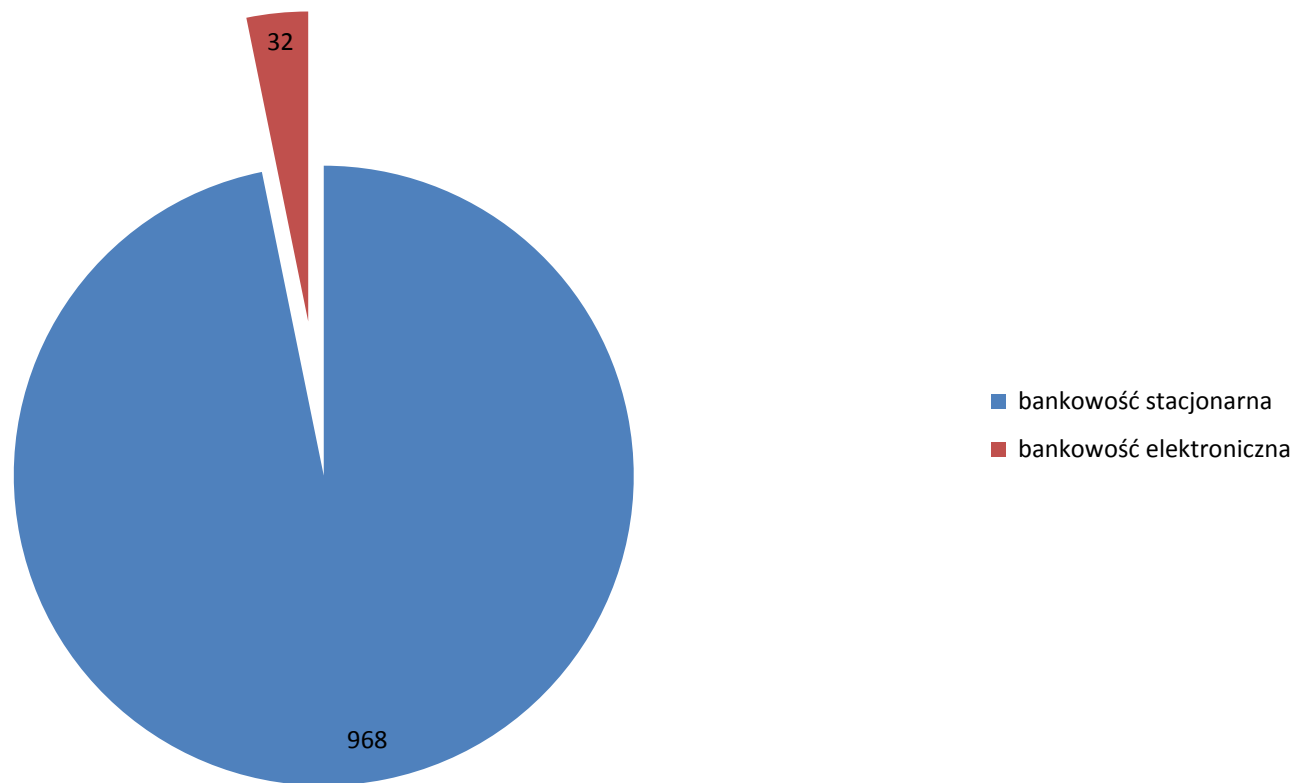
[https://www.nbp.pl/systemplatniczy/karty/q\\_01\\_2021.pdf](https://www.nbp.pl/systemplatniczy/karty/q_01_2021.pdf) dostęp z dnia 01.12.2021

**Wykres 2** Wartość płatności mobilnych w kolejnych kwartałach lat 2017-2021(w mln zł)



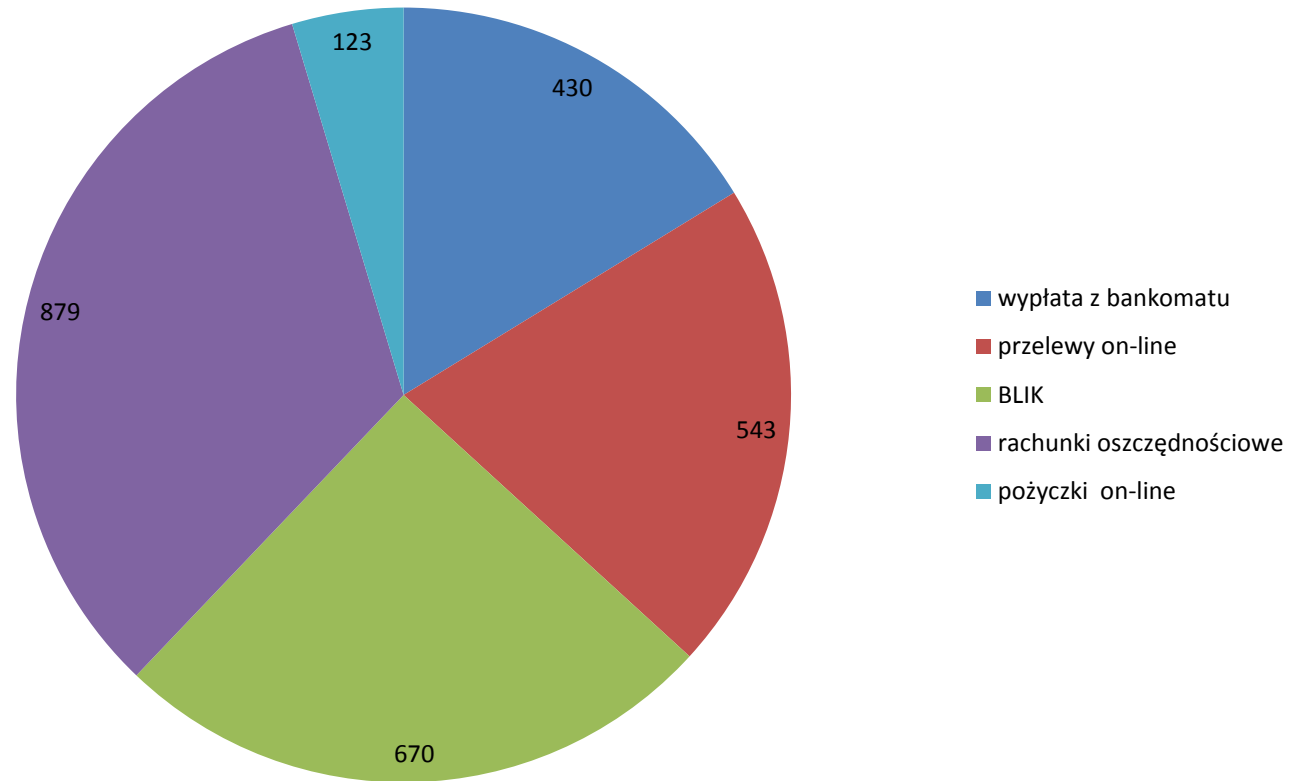
Źródło: Dane od banków- wydawców kart płatniczych na podstawie [https://www.nbp.pl/systemplatniczy/karty/q\\_01\\_2019.pdf](https://www.nbp.pl/systemplatniczy/karty/q_01_2019.pdf), [https://www.nbp.pl/systemplatniczy/karty/q\\_01\\_2021.pdf](https://www.nbp.pl/systemplatniczy/karty/q_01_2021.pdf) dostęp z dnia 01.12.2021

**Wykres 3.** Preferowana forma bankowości według odpowiedzi ankietowanych



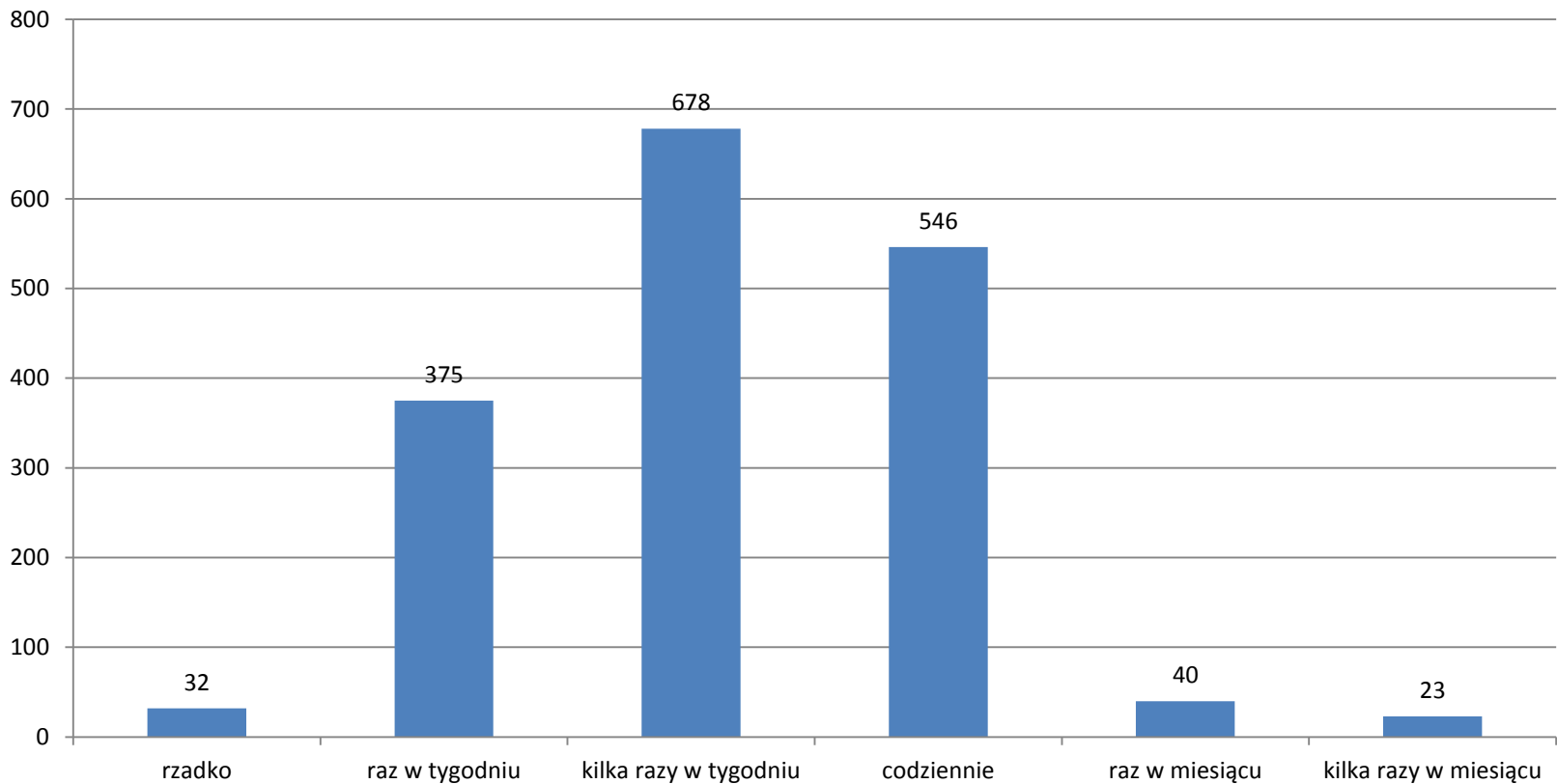
Źródło: opracowanie własne na podstawie przeprowadzonych ankiet własnych na Dolnym i Górnym Śląsku

**Wykres 4.** Najczęściej stosowane formy bankowości elektronicznej według odpowiedzi ankietowanych



Źródło: opracowanie własne na podstawie przeprowadzonych ankiet własnych na Dolnym i Górnym Śląsku

**Wykres 5.** Częstotliwość korzystania z bankowości elektronicznej według odpowiedzi ankietowanych



Źródło: opracowanie własne na podstawie przeprowadzonych ankiet własnych na Dolnym i Górnym Śląsku

# Podsumowanie

Obecnie tradycyjne oddziały banków są stopniowo wypierane przez usługi, jakie banki oferują w Internecie i na urządzeniach mobilnych, ale jeszcze kilkanaście lat temu bankowy świat wyglądał zupełnie inaczej. Za sprawą popularności tego kanału klienci otrzymują szereg możliwości korzystania ze swojego konta i produktów bankowych bez odwiedzania placówki, co w dobie pandemii nabiera także szczególnego znaczenia. Obszarem w którym obserwuje się intensywny rozwój jest m.in. bankowość mobilna. Zaprojektowane na smartfony i tablety aplikacje mobilne sprawiają, że cały bank pozostaje w zasięgu urządzenia mobilnego. Oczywiście należy wziąć pod uwagę również zagrożenia z tym związane. Założona hipoteza badawcza została potwierdzona. Rozwój pandemii przyczynił się jeszcze bardziej do rozwoju bankowości elektronicznej, gdyż możemy zaobserwować prawie 14-krotny wzrost wartości płatności bezgotówkowych, w tym płatności przy użyciu kart płatniczych oraz debetowych. Pandemia spowodowała jednak także ograniczenie korzystania z kart kredytowych. Niepewność jutra i gromadzenie oszczędności przyczyniło się do ograniczenia w latach 2020-21 korzystania z płatności kartami kredytowymi. Analizy dotyczące upowszechnienia bankowości elektronicznej potwierdzają także zebrane dane ankietowe przeprowadzone na grupie 1000 respondentów z regionu Dolnego i Górnego Śląska .