

Złoty Bankier 2019

# OFERTA RAPORTÓW

NT. WYNIKÓW KATEGORII PRODUKTOWYCH

Puls  
Biznesu

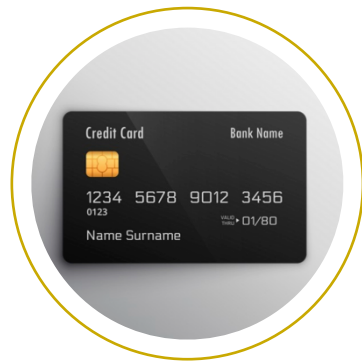
Bankier.pl



Szczegółowa analiza wyników rankingu Złoty Bankier 2019  
w kategoriach, w których oceniano ofertę produktową banków:



**Konto osobiste**



**Karta kredytowa**



**Kredyt gotówkowy**



**Kredyt hipoteczny**

# MARKI OBJĘTE BADANIEM

Puls  
Biznesu

Bankier.pl



ALWAYS A  
BETTER WAY





# KONTO OSOBISTE / KONSPEKT

Puls  
Biznesu

Bankier.pl

## ROZDZIAŁ 1. WPROWADZENIE

- 1.1. Zwycięzcy w poprzednich edycjach rankingu „Złoty Bankier”
- 1.2. Metodologia pozyskiwania danych
- 1.3. Omówienie profilu klienta w badaniu
- 1.4. Składowe oceny rankingowej

## ROZDZIAŁ 2. ANALIZA WYNIKÓW W KATEGORII „KONTO OSOBISTE”

- 2.1. Parametry ogólne konta
  - a. Opłaty miesięczne za konto i kartę oraz warunki zwalniające
  - b. Dostępność funkcji wielowalutowej i opłaty z nią związane
  - c. Mocne i słabe strony oferty banku
- 2.2. Dostęp do rachunku
  - a. Wpłatomaty i bankomaty

- i. Dostępność bankomatów krajowych i opłaty z nimi związane
    - ii. Narzędzia umożliwiające wypłatę – karta, Blik
    - iii. Dostępność bankomatów zagranicznych i opłaty z nimi związane
  - b. Placówki banku
    - i. Dostępność placówek własnych banku
    - ii. Opłaty za transakcje w placówkach
- 2.3. Instrumenty płatnicze i bankowość mobilna
  - a. Operacje bezgotówkowe
    - i. Opłaty za przelewy internetowe Elixir
    - ii. Dostępność systemu Express Elixir i opłaty
    - iii. Przelewy na numer telefonu i opłaty z nimi związane
  - b. Aplikacja mobilna
    - i. Dostępne systemy (Android, iOS, etc.)
    - ii. Logowanie i autoryzacja
    - iii. Funkcje aplikacji
    - iv. Płatności mobilne
- 2.4. Usługi dodatkowe
  - a. Limit kredytowy

- i. Opłaty i oprocentowanie
    - ii. Okres bezodsetkowy
  - b. Dodatkowe elementy oferty
    - i. Program Visa oferty
    - ii. Program Priceless Special
    - iii. Moneyback i zakres
    - iv. Inne programy bonusowe
    - v. Assistance i zakres
- 2.5. Elementy pakietu konta osobistego – mocne i słabe strony oferty banku

## ROZDZIAŁ 3. BANK NA TLE RYNKU – ANALIZA ROZSZERZONA

- 3.1. Udział banku w rynku kont osobistych
- 3.2. Udział banku w rynku kart debetowych
- 3.3. Analiza nowości produktowych wprowadzonych przez bank na tle rynku



# KREDYT GOTÓWKOWY / KONSPEKT

Puls  
Biznesu

Bankier.pl

## ROZDZIAŁ 1. WPROWADZENIE

- 1.1. Zwycięzcy w poprzednich edycjach rankingu „Złoty Bankier”
- 1.2. Metodologia pozyskiwania danych
- 1.3. Omówienie profili klienta w badaniu
- 1.4. Składowe oceny rankingowej

## ROZDZIAŁ 2. ANALIZA WYNIKÓW W KATEGORII „KREDYT GOTÓWKOWY”

- 2.1. Łączny koszt kredytu:
  - a. Zestawienie wyników dla trzech profili klienta
  - b. Ranking pod względem łącznego kosztu kredytu dla

- każdej kategorii kredytowej
- c. Mocne i słabe strony oferty banku
- 2.2. Dostępność kredytu:
  - a. Maksymalny okres kredytowania
  - b. Maksymalna kwota kredytu
  - c. Możliwość przeprowadzenia całej procedury kredytowej kanałami zdalnymi
    - i. Dla kredytów na niewielkie kwoty (profil 1)
    - ii. Dla kredytów na średnie kwoty (profil 2)
    - iii. Dla kredytów na większe kwoty (profil 3)
- 2.3. Parametry dodatkowe:
  - a. Dostępność wakacji kredytowych
  - b. Zastosowanie cross-sellingu w ofercie

- i. Forma cross-sellingu
  - ii. Wpływ na parametry kredytu
- c. Deklarowany czas wypłaty środków
- d. Możliwość odbioru gotówki w oddziale
- e. Mocne i słabe strony oferty banku

## ROZDZIAŁ 3. BANK NA TLE RYNKU – ANALIZA ROZSZERZONA

- 3.1. Trendy na rynku kredytów gotówkowych
- 3.2. Oferta banków a konkurencja ze strony firm pożyczkowych



# KREDYT HIPOTECZNY / KONSPEKT

Puls  
Biznesu

Bankier.pl

## ROZDZIAŁ 1. WPROWADZENIE

- 1.1. Zwycięzcy w poprzednich edycjach rankingu „Złoty Bankier”
- 1.2. Metodologia pozyskiwania danych
- 1.3. Omówienie profilu klienta w badaniu
- 1.4. Składowe oceny rankingowej

## ROZDZIAŁ 2. ANALIZA WYNIKÓW W KATEGORII „KREDYT HIPOTECZNY”

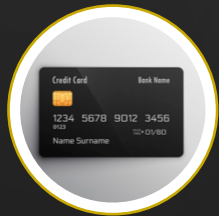
- 2.1. Łączny koszt kredytu:
  - a. Zestawienie wyników dla trzech profili klienta
  - b. Ranking pod względem łącznego kosztu kredytu
  - c. Mocne i słabe strony oferty banku
- 2.2. Dostępność kredytu:
  - a. Maksymalny okres kredytowania
  - b. Maksymalna szacowana zdolność kredytowa
  - c. Akceptowane źródła dochodu
  - d. Maksymalny wiek w momencie zakończenia spłaty kredytu
  - e. Maksymalna liczba współkredytobiorców

- f. Maksymalna liczba gospodarstw domowych współkredytobiorców
- g. Możliwość zabezpieczenia na nieruchomości osoby trzeciej
- h. Ranking pod względem dostępności kredytu
- i. Mocne i słabe strony oferty banku
- 2.3. Parametry produktu:
  - a. Zakres cross sell
    - i. Liczba wymaganych dodatkowych produktów w zgłaszanych wariantach produktów
    - ii. Typy wymaganych produktów
  - b. Elastyczność produktu
    - i. Dostępność i parametry wakacji kredytowych
    - ii. Dostępność finansowania ze stałą stopą
    - iii. Warunki wcześniejszej spłaty zobowiązania
    - iv. Koszty aneksowania umowy kredytowej
    - v. Możliwość i warunki sfinansowania remontu nieruchomości jednocześnie z finansowaniem zakupu
    - vi. Zakres finansowanych wydatków remontowych
    - vii. Formy rozliczenia wydatków remontowych
  - c. Zakres samoobsługi
    - i. Podgląd bieżącego salda
    - ii. Podgląd harmonogramu spłaty
    - iii. Samodzielna zmiana dat płatności rat

- iv. Obsługa wcześniejszej spłaty kredytu
- v. Obsługa nadpłaty kredytu
- d. Warunki finansowania budowy domu
  - i. Maksymalne LTV przy celu budowlanym
  - ii. Dopuszczalne formy wniesienia wkładu własnego
  - iii. Możliwość refinansowania wcześniej poniesionych nakładów
  - iv. Formy rozliczania wydatków refinansowanych i podczas inwestycji
  - v. Dostępność i zakres karencji w spłacie kredytu
- e. Ranking pod względem parametrów produktu
- f. Mocne i słabe strony oferty banku

## ROZDZIAŁ 3. BANK NA TLE RYNKU – ANALIZA ROZSZERZONA

- 3.1. HipoTracker
  - a. Marża kredytowa dla LTV 80 i 90 proc. a średnia dla rynku
  - b. Maksymalna szacowana zdolność kredytowa a średnia dla rynku
- 3.2. Rankingi kredytów hipotecznych Bankier.pl



# KARTA KREDYTOWA / KONSPEKT

Puls  
Biznesu

Bankier.pl

## ROZDZIAŁ 1. WPROWADZENIE

- 1.1. Zwycięzcy w poprzednich edycjach rankingu „Złoty Bankier”
- 1.2. Metodologia pozyskiwania danych
- 1.3. Omówienie profili klienta w badaniu
- 1.4. Składowe oceny rankingowej

## ROZDZIAŁ 2. ANALIZA WYNIKÓW W KATEGORII „KARTA KREDYTOWA”

- 2.1. Koszty karty kredytowej:
  - a. Miesięczny koszt obsługi i warunki zwalniające
  - b. Oprocentowanie limitu kredytowego
  - c. Prowizja za płatności kartą za granicą
  - d. Mocne i słabe strony oferty banku
- 2.2. Parametry karty kredytowej:
  - a. Dostępność oferty:

- i. Maksymalna wysokość limitu kredytowego w ofercie
    - ii. Maksymalna wysokość limitu kredytowego dla profilu
    - iii. Długość okresu bezodsetkowego
  - b. Zamiana limitu kredytowego w kredyt ratalny lub pożyczkę gotówkową:
    - i. Możliwość rozłożenia zadłużenia na raty
    - ii. Koszty rozłożenia zadłużenia na raty (oprocentowanie, prowizja)
    - iii. Maksymalny okres spłaty zadłużenia rozłożonego na raty
    - iv. Możliwość wykorzystania limitu kredytowego na pożyczkę gotówkową
    - v. Koszty zamiany limitu na pożyczkę gotówkową (oprocentowanie, prowizja)
    - vi. Maksymalny okres spłaty pożyczki gotówkowej z limitu kredytowego
    - vii. Mocne i słabe strony oferty banku
  - c. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe kartą płatniczą:
    - i. Możliwość i koszty zlecenia przelewu z rachunku

- karty płatniczej
      - ii. Koszty wypłaty gotówki w bankomacie
      - iii. Obsługa płatności mobilnych
    - d. Obsługa karty kredytowej w aplikacji mobilnej:
      - i. Obsługa spłaty zadłużenia
      - ii. Tymczasowa blokada karty dla transakcji fizycznych i internetowych
      - iii. Modyfikacja limitów transakcyjnych
    - e. Mocne i słabe strony oferty banku
  - 2.3. Usługi dodatkowe:
    - a. Programy rabatowe i lojalnościowe
    - b. Ubezpieczenie w karcie i jego zakres
    - c. Mocne i słabe strony oferty banku na tle konkurencji

## ROZDZIAŁ 3. BANK NA TLE RYNKU – ANALIZA ROZSZERZONA

- 3.1. Udział banku w rynku kart kredytowych

# CENNIK / CZAS REALIZACJI

Puls  
Biznesu

Bankier.pl



	1 raport	2 raporty	3 raporty	4 raporty
Cena netto	6000 zł	11 000 zł	16 000 zł	21 000 zł
Cena brutto	7380 zł	13 530 zł	19 680 zł	25 830 zł
Czas przygotowania	10 dni roboczych	15 dni roboczych	20 dni roboczych	25 dni roboczych





# ZAPRASZAM DO KONTAKTU

Joanna Czyczuk-Oziębło

E [j.czyczuk@pb.pl](mailto:j.czyczuk@pb.pl)

M +48 600 013 351

**Puls  
Biznesu**

**Bankier.pl**

