



BRE BANK SA

Nowa Ekonomia - mit czy rzeczywistość?

Sławomir Lachowski

**Członek Zarządu BRE BANKU SA,
Szef projektu mBank**

Nowa Ekonomia – mit czy rzeczywistość?

*„Radykalne zmiany sposoby używania komputera,
nowe zastosowania informatyki,
rozwój telekomunikacji i Internetu*

dają początek **Nowej Ekonomii**

*- gospodarki funkcjonującej na zupełnie
innych zasadach niż tradycyjne
z nowymi szansami, zagrożeniami i wyzwaniem*

Nowa Ekonomia – mit czy rzeczywistość?

„IT oraz Internet w takim sam sposób wzmacnia siłę umysłu jak niegdyś wynalazki rewolucji przemysłowej wzmacniały siłę mięśni”

Bred de Long, Profesor na Uniwersytecie Berkeley

Siły motoryczne Nowej Ekonomii

*IT - technologie informacyjne
komputery
oprogramowanie
telekomunikacja
Internet*



Nowa Ekonomia – mit czy rzeczywistość?

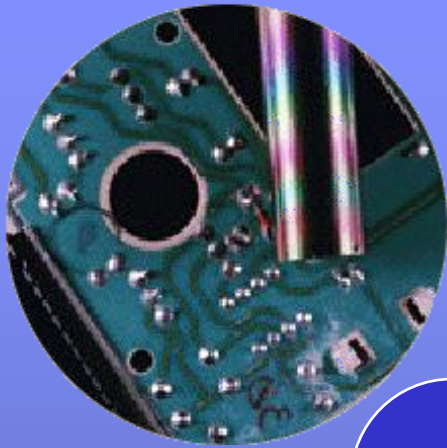
Wpływ rewolucyjnego rozwoju technologii informacyjnych (IT) i Internetu na cywilizację porównywany jest do największych fal innowacji w historii.

Kryteria porównawcze

- Wpływ na zmianę życia codziennego
- Wpływ na organizację procesów produkcji (wzrost wydajności pracy)

***„Jeżeli się nie
zmieniasz to giniesz”***

S. Johnson, „Kto zabrał mój ser”



„Za pięć lat wszystkie przedsiębiorstwa będą internetowymi firmami, albo nie będzie ich wcale”

Andy Grove, Prezes INTEL

„Internet jest jednym z największych katalizatorów zmieniających oblicze biznesu w XX wieku.”
M.Dell, założyciel i CEO Dell Computers

„Internet jest wielkim, olbrzymim huraganem. Jedyną stałą rzeczą w tej burzy są klienci.”
J. Bezos, założyciel i CEO Amazon.com

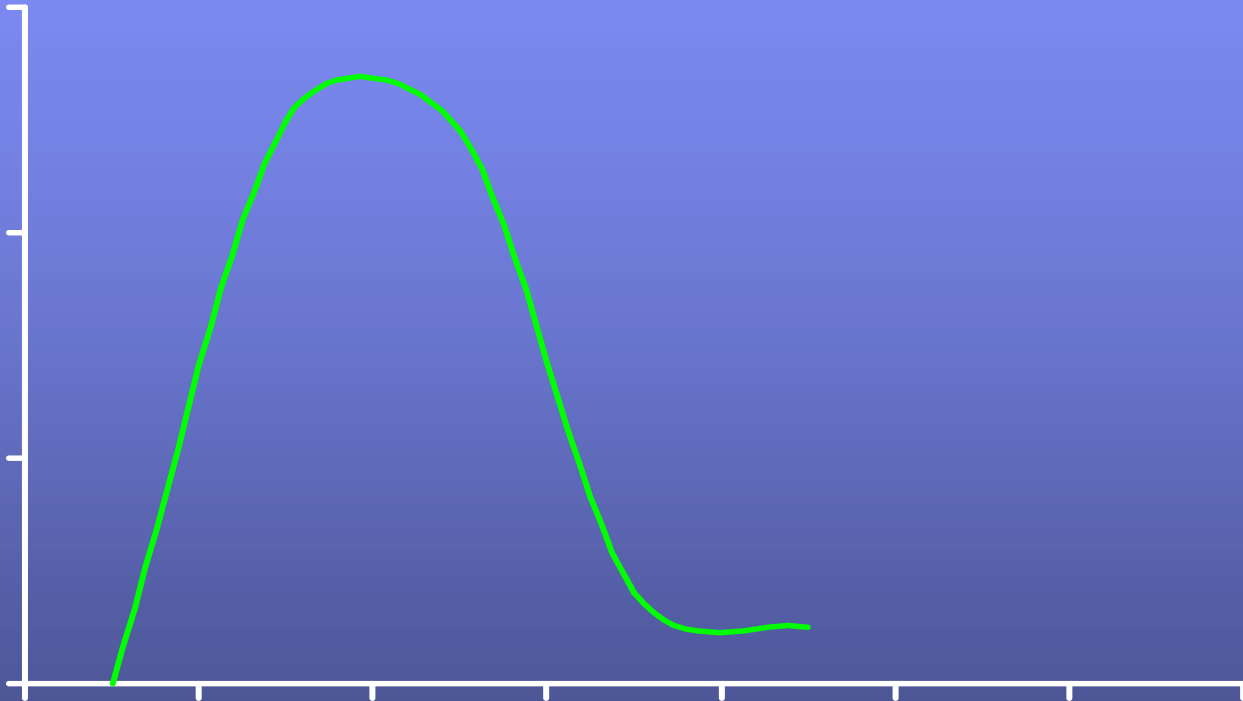


„Oblicze biznesu zmieni się w ciągu następnych 10 lat więcej niż w przeciągu ostatnich 50 lat”

Bill Gates, założyciel MICROSOFT



Triumf i klęska dot.comów



Gwałtownym i nieuzasadnionym racjonalnie wzrostom zawsze towarzyszą gwałtowne i uzasadnione spadki.

Triumf i klęska dot.comów

Koniec jest tylko początkiem

W poszukiwaniu nowego modelu biznesowego Internet w dalszym ciągu będzie odgrywał wiodącą rolę

- ❑ Istnieje perspektywny model biznesowy firm internetowych:
Amazon.com, eBay, Yahoo!, AOL**
- ❑ Model biznesowy firm zarabiających na rozwoju technologii informacyjnych i Internetu: CISCO, ORACLE, Nortel
SUN Microelectronics**
- ❑ Wiodące, tradycyjne firmy przekształcają się w ebiznes:
General Electric, DELL Computers, IBM**

Nowa Ekonomia – mit czy rzeczywistość?

Zmiana paradygmatu działalności przedsiębiorstw.

Lata 70-80-te

- **Produkt**
- **Cena**
- **Kanał dystrybucji**
- **Promocja**

Lata 90-te

- **Klient**
- **Wybór**
- **Wygoda**
- **Komunikacja**

Nowa Ekonomia – mit czy rzeczywistość?

Rozwój technologii informacyjnych i Internetu zbliża gospodarkę do idealnego modelu rynku i wolnej konkurencji

- pełny dostęp do informacji (porównanie i selekcja)
- wielu kupujących i sprzedających
- koszty transakcji = 0
- brak barier wejścia dla producentów

Szanse i zagrożenia na konkurencyjnym rynku w Polsce.

Nie wystarczy być równym lub lepszym od polskich firm, trzeba się mierzyć z najlepszymi na świecie, z tego prostego względu, że oni albo już są w naszym kraju albo będą obecni fizycznie lub wirtualnie.



„Z początku, w GE myśleliśmy, że Internet to coś kształcie pracy na miarę Nagrody Nobla - odrębny świat, komputerowych maniaków, o ufarbowanych na czerwono włosach.

„Każda z firm, nowa czy stara, która nie dostrzega nowej technologii internetowej w swoim życiu biznesowym - dosłownie - jak oddychania może się w krótkim czasie „udusić”

J. Welch - Prezes General Electric na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, kwiecień 2000.



„Internet zmieni DNA General Electric na zawsze poprzez renowację każdej cząsteczki przedsiębiorstwa”

GE, Raport roczny 2000

Transformacja Starej Ekonomii

„...Konkurencja dziś nie tyle
odbywa się pomiędzy
produktami, co raczej modelami
biznesowymi... nie
przywiązywanie do tego
znaczenia jest większym
ryzykiem niż brak
efektywności”

Gary Hamel, Harvard Business School

Siły sprawcze rewolucji w usługach finansowych

- Wzrost liczby podmiotów oferujących usługi finansowe
- Wzrost przejrzystości rynku finansowego
- Łatwość dysponowania aktywami
- Wzrost wymagań klientów



Wartość dodana Internetu dla klientów indywidualnych

- **Wybór** - konsumenci mają możliwość wyboru jakich nigdy dotąd nie posiadali
- **Porównanie** - możliwość porównania cen i jakości wyrobów i usług pozwala na racjonalne decyzje o zakupach
- **Selekcje** - konsumenci mogą dokonywać wyborów w oparciu o indywidualne potrzeby
- **Cena** - alternatywne modele biznesowe (aukcje, aukcje zwrotne zapewniają najlepsze ceny)



Internet jest nowym kanałem komunikacji i dystrybucji o unikalnych właściwościach

- Kontakt bezpośredni
- Poczta
- Telefon
- INTERNET

Internet w strategii rozwoju instytucji finansowych

Banki tradycyjne

Za pięć lat nie będzie firm internetowych ani firm e-biznes ... Będą tylko takie firmy, które nauczyły się zmieniać swój sposób działania i przetrwały – i takie, które zostały na skraju drogi jako wraki.

Matt Barrett, CEO Barclays Group

Lloyds TSB jest znakomicie pozycjonowany, aby zostać liderem rynkowym w zastosowaniu technologii internetowej do transformacji tradycyjnego modelu biznesowego oraz rozwoju e-commerce w celu zapewnienia klientom usług, których potrzebują w dogodnym miejscu i czasie.

Peter Ellwood, CEO Lloyds TSB

Internet w strategii rozwoju instytucji finansowych

Okazja do wejścia na rynek dla nowych graczy

Biura maklerskie

- eTrade, eSchwab, Comdirect, ConSors

Banki detaliczne

- Security First Network Bank, NetBank, Wingspan, Egg, ING Direct, Uno-e

Jaka jest rzeczywistość
w Polsce?

mBank 

mBank 



mBank - pierwszy wirtualny bank w Polsce

- uruchomiony 26 listopada 2000 w niespełna 100 dni od rozpoczęcia prac przygotowawczych



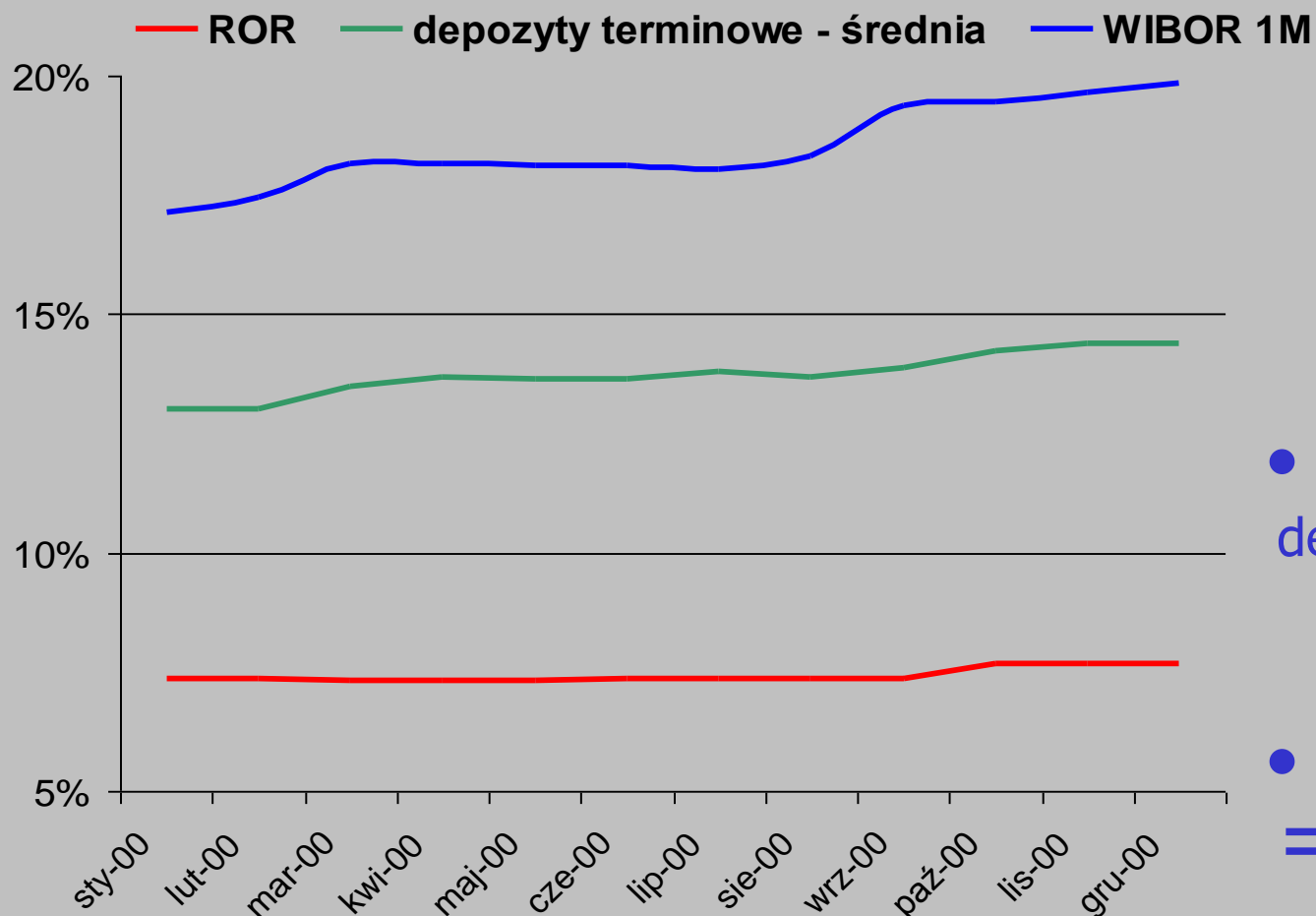
mBank – pierwszy wirtualny bank w Polsce

- najnowocześniejsza technologia informacyjna w działaniu
- oferta produktów i usług rewolucjonizuje rynek bankowości detalicznej w Polsce
- zaangażowany zespół, który urzeczywistnił swoje marzenia

mBank - przesłanki wejścia na rynek bankowości detalicznej

- mała konkurencja w warunkach szybko rosnącego rynku

Oprocentowanie w polskich bankach - 2000 r.



średnia
rozpiętość
odsetkowa
(*spread*):

• WIBOR 1M -
depozyty terminowe
= 4,8 p.%

• WIBOR 1M - ROR
= 11,1 p.%

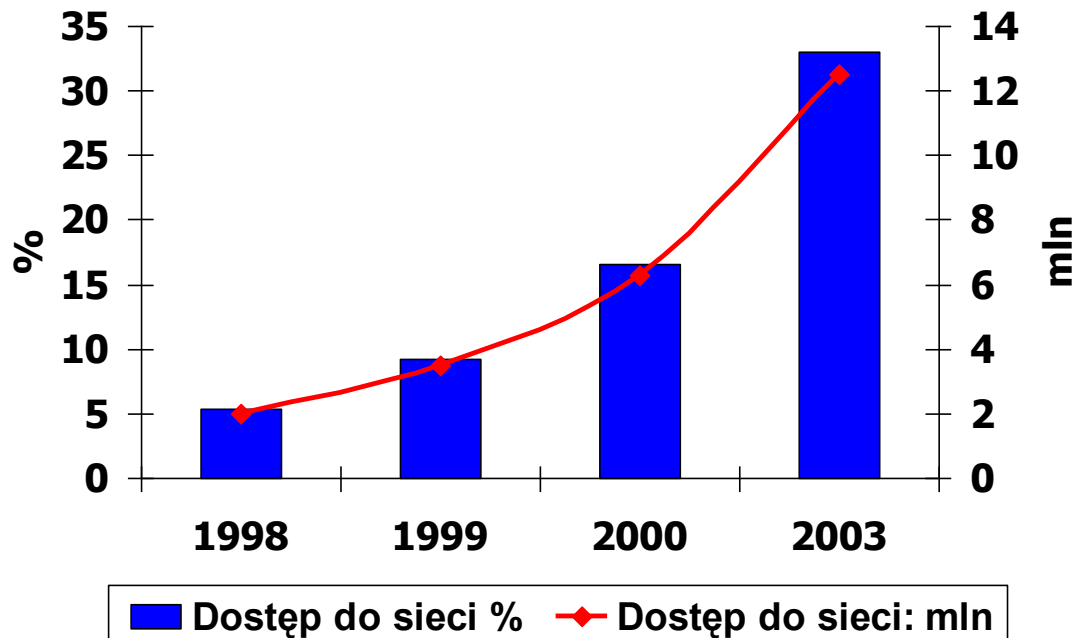


- przesłanki wejścia na rynek bankowości detalicznej

- mała konkurencja w warunkach szybko rosnącego rynku
- gwałtowny wzrost liczby użytkowników telefonów komórkowych i Internetu PC

INTERNAUCI W POLSCE

Internauci w Polsce



Dostęp do Internetu

Marzec'00 4,84 mln

Październik'00 5,24 mln

Korzystający z Internetu

Marzec'00 3,57 mln

Październik'00 3,81 mln

Źródło: TNS OBOP Interbus

Inter.net w Polsce rozrasta się w tempie m³

Czwartek godzina 01:15.

Wyszukiwarka internetowa:

- Liczba domen w Polsce: 84 344, jeszcze w roku 1998 było ich niespełna 12 000
- Liczba stron w Polskim internecie: 3 055 000

Coraz więcej : -).com staje się :
-).priv

Czwartek godzina 01:25. Wyszukiwarka internetowa:

- Liczba stron domowych dużego portalu: 673
- Liczba stron w ineternetowej Republice.com.pl:
54 250

Coraz powszechniejsze w Inter.net_cie
stają się
:-0 0-:

Środa godz. 00:10

- Chat portala: 713 uczestników
- Chat strony prywatnej: 318 uczestników
- Liczba chatów (wyszukiwarka): 16 932

Inter.net staje się platformą technologiczną nowej ekonomii.

Niedziela godzina 11:25. Portal mediowy:

- Liczba gazet w internecie: 1386 – ponad 76% istnieje tylko jako www.
- Czołowe gazety w Polsce oferują internet only servis
- Liczba stacji radiowych nadających w internecie po polsku: 82
- Liczba stacji telewizyjnych nadających w internecie: 4

mBank - przesłanki wejścia na rynek bankowości detalicznej

- mała konkurencja w warunkach szybko rosnącego rynku
- gwałtowny wzrost liczby użytkowników telefonów komórkowych i Internetu PC
- relatywnie niski poziom technologii informacyjnych w polskich bankach detalicznych
- wysoki stopień akceptacji zaawansowanych technologii w wybranych grupach docelowych klientów

Klient jest w centrum modelu
biznesowego mBanku,
który zapewnia mu to co we
współczesnym świecie
jest najważniejsze

- Wolność
- Niezależność
- Wygodę
- Maksimum korzyści



mBank - filozofia działania

Finanse osobiste wymagają prostych rozwiązań w zasięgu ręki

Produkty i usługi muszą kreować wartość dla klienta, powinny ułatwiać życie codzienne oraz umożliwiać realizację indywidualnych planów a nawet marzeń



Filozofia działania mBanku

mBank to bankowość elektroniczna oparta na prostych zasadach.

mBank - filozofia działania

Banki są dla klientów
a nie odwrotnie

Nie obiecujemy, że znajdziecie u nas wszystko, co w świecie finansów wymyślono, ale za to będą to z pewnością rzeczy dla was najważniejsze, o najwyższej jakości i najlepszej cenie dostępnej na rynku.



Filozofia działania mBanku

mBank to bankowość elektroniczna
oparta na prostych zasadach.

Model biznesowy mBanku

Dyskont finansowy dla wymagających klientów
- uczestników Nowej Ekonomii

- partnerskie relacje pomiędzy bankiem a klientami
- najlepsze ceny na rynku finansowym w wybranych kategoriach
- zdalny dostęp w dowolnym czasie z każdego miejsca na świecie
- pozycja lidera w zastosowaniach technologii zwiększających wygodę klienta i zmniejszających koszty działania banku

Oferta mBanku to **rewolucja** w finansach osobistych i **przełom** na rynku bankowości detalicznej

- oprocentowanie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego eKonto dwukrotnie wyższe niż średnia na rynku
- oprocentowanie rachunku oszczędnościowego eMax wyższe niż lokat terminowych
- brak większości prowizji i opłat - wszystkie transakcje samoobsługowe za darmo

Oferta mBanku to **rewolucja** w finansach osobistych i **przełom** na rynku bankowości detalicznej

eKONTO

Rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy eKONTO 15,5%

- Oprocentowanie najwyższe wśród kont osobistych
- Brak opłat za prowadzenie konta
- Przelewy na dziesięć wcześniej zdefiniowanych rachunków bez opłat i prowizji
- Przelewy na dowolne rachunki
- Bezpłatna karta VISA Electron

Oferta mBanku to **rewolucja** w finansach osobistych i **przełom** na rynku bankowości detalicznej

eMAX

Rachunek oszczędnościowo na żądanie eMAX 16,5%

- Rewolucyjne oprocentowanie lokaty na żądanie - konkurencyjne wobec lokat terminowych w innych bankach
- Przelewy na jeden wcześniej określony rachunek bez opłat i prowizji
- Bezpłatna karta VISA Electron

Oferta mBanku to **rewolucja** w finansach osobistych i **przełom** na rynku bankowości detalicznej

Jak zostać klientem mBanku ?



Dzwoniąc do mLinii (CallCenter mBank)



Wypełniając wniosek w internecie



Bezpośredni kontakt z agentem

Oferta mBanku to **rewolucja** w finansach osobistych i **przełom** na rynku bankowości detalicznej

Kanały dostępu do mBanku i pieniędzy

- Telefon stacjonarny i komórkowy
- Internet PC i WAP
- Karta VISA Electron
- Bankomat

mBank to prawdziwy bank wirtualny

	Call Center			Telefon komórkowy			
	IVR	Operator	Internet	WAP	SMS	Poczta	Bankomat
Telepekao 24	X		X		X		X
BPH - Sezam			X		X		X
Fortis Bank-Planet	X		X				X
Handlobank Handlonet	X	X	X			X	X
Lukas Bank-eBank	X	X	X				X
mBank	X	X	X	X	X	X	X
e-PKO			X				X
WBK24	X		X	X	X		X
Raiffeisen Bank		X			X	X	X

Naszym marzeniem było stworzenie oferty zmieniającej całkowicie standardy w ofercie dla klientów indywidualnych. Ludzi, którzy nie chcą być skazani na tradycyjne reguły narzucane przez zwykłe banki. Wszystkie nasze wysiłki włożyliśmy w realizację tego marzenia.



mBank to bankowość elektroniczna oparta na prostych zasadach.

od środka

Internet jest wielkim oceanem wolności, Internauci wybierają porty, które częściej odwiedzają i takie przed którymi ostrzegają innych. mBank jest przyjaznym portem dla wszystkich, którzy cenią rzetelność, niezależność, wygodę.



mBank to bankowość elektroniczna oparta na prostych zasadach.

mBank po 3 miesiącach działania

Liczba rachunków: 37 866

- eKonto: 17 465
- eMax: 20 221

Stan depozytów: 145 299,4 tys. PLN

eMax+ eKonto - 49,5% klientów

eMax - 31,2% klientów

eKonto - 19,3% klientów

O mBanku inni

Tak o nas pisano

24.11.2000 Puls Biznesu

■ **Wysokie oprocentowanie i brak wielu opłat są głównymi zaletami**

Pierwszy mBank działający tylko w świecie wirtualnym

W poniedziałek
pierwsi klienci
będą mogli skorzystać z usług
jedynego w Polsce całkowicie wirtualnego banku —
mBanku.

Wysokie oprocentowanie i brak
części prowizji to niewątpliwie
jedne z największych zalet tej ofer-

eKONTO 15,5 proc.; eMAX 16,5 proc.

Wirtualny mBank

rewolucją na rynku detalicznym

Głos Wybrzeża
22.12.2000

Tak o nas pisano

mBank - wejście smoka

OFERTA BRE BANKU MOŻE BYĆ NOWĄ JAKOŚCIĄ NA POLSKIM RYNKU DETALICZNYM

Nowa oferta detaliczna BRE Banku wywołała spore poruszenie na rynku depozytów. Wirtualny rachunek w m-Banku chciało otworzyć tak wielu klientów, że przeciążone zostały linie telefoniczne banku.

Prawo i Gospodarka 30.11.2000

A tak jest teraz

Puls Biznesu 25.01.2001

BRE flirtuje w kawiarniach

BRE działalnością mBanku udowadnia, że klienci indywidualni coraz swobodniej radzą sobie z obsługą Internetu i wbrew obawom z chęcią zakładają konta w banku, który pełną obsługę oferuje przez media elektroniczne, za to nie ma żadnego oddziału. Ale BRE nie byłby sobą, gdyby w swych flirtach z nowymi technologiami nie wyszedł poza działalność finansową.

BRE Bank umacnia pozycję
Na detaliczną nutę

Trybuna 25.01.2001

eKultura – czy jest coś takiego?

Jest jak życie w szklanym domu ustawionym w świetle reflektorów 24/7. Błędy są widoczne i karane natychmiast. Nikt nie chce słuchać usprawiedliwień. Wszyscy natomiast chcą wiedzieć co nowego, co będzie zaraz.

R. Moss Kanter, eVolve

mBank - na chwilę przed startem

Posty na grupie dyskusyjnej pl.biznes.banki

- **A wiec zostało 1.28 minut :), kto z nas będzie pierwszy? :))))))**
CC
- **I tak nie ruszy o północy.**
Ale ja profilaktycznie sprawdzam 0801 3mBank :-)
OP
- **Czekam Piotrze na informacje po północy :) Ja będę atakował www :)))**
KC
- **Ależ ich będzie można w prasie obsmarować jak nie będą gotowi na 0.00 :) Zobaczymy, czy oni NAPRAWDE rozumieją specyfikę internetu.**
CC
- **godz 0:00**
odpalili !
Sceptyk

mBank - nad ranem w niedziele 27 listopada

Posty na grupie dyskusyjnej pl.biznes.banki

- **moj modemik az sie rozgrzewa podekscytowany tak jak ja sciagajac takie piekne mbankowe wiadosci.**

RG

- **Dobra chlopaki, ja ide spac.**

Jeszcze do tego z rozpedu zadzwonilem na Tepse zamiast na tansza Internetie :-)

No ale nie ma co rozpaczac - w koncu tworzymy historie polskiej bankowosci :-)

A wy wszyscy, ktorzy czytacie to pozniej, zalujcie, ze nie uczestniczylicie w tym wielkim wydarzeniu on-line! :-)

Mbanku, zycze wszystkiego najlepszego.

Tak trzymaj i... nie zepsuj sie!

RG

mBank - oferta

Posty na grupie dyskusyjnej pl.biznes.banki

- **tak trzymać, zero oddziałów i bez prowizji**
- **Wczoraj wieczorem zrobiłem przelew HomeCashem. Przed chwila zalogowałem się do mbanku - jest kasa!!!!
RG**
- **Hehe - a wczoraj w nocy się zarzekales, że nie założysz tego konta :-))))**
- **O, chwileczke! Pisałem jedynie, że "na razie się wstrzymam". No więc wstrzymałem się - kilkanaście godzin :-)) Dłużej nie wytrzymałem :-)))
RG**
- **Och wy ludzie malej wiary :)))))) Ech, ubiegli mnie o kilka minut no :) Pisałem z podniecenie na bieżąco :) PRZELEWY ZA FREE!!!
CC**

mBank - po dwóch miesiącach

Posty na grupie dyskusyjnej pl.biznes.banki

- > **Od 12 lutego oficjalnie ruszają SMSy w mBanku.**
- > **Info na głównej stronie www.mbank.com.pl**
- >
- > **Chyba już dziś każdy może korzystać.**
- >
- > **MJ pozdrawia**
- >
- > **p.s. Ale dowalili z porównaniami.**

- > **Kafejka składa się z dostępu do Internetu, kawy (płatne elementy)**

Ciekawe, czy napoje będą podawane w osławionych kubkach mBanku... Jak na razie, przez okno widziałem tylko standardowy plastik... Z drugiej strony, trudno się dziwić, bo zaraz by rozkradli... :(

mBank -czasem mamy problemy

Posty na grupie dyskusyjnej pl.biznes.banki

>Witam!

>a oto co czeka nas po podaniu ID i hasła:

>error 'ASP 0115'

>Unexpected error

No cóż, brak klimy w serwerowni, a od kilku dni jakby cieplej :))

Dziękuję za uwagę.