



FUNDACJA REKTORÓW POLSKICH

**POLSKO-UKRAIŃSKA SZKOŁA ZARZĄDZANIA STRATEGICZNEGO
W SZKOLNICTWIE WYŻSZYM DLA REKTORÓW I PROREKTORÓW**

PABIANICE 1-11 LIPCA 2024R.



WYZWANIA , MOŻLIWOŚCI I OGRANICZENIA UDZIAŁU POLSKICH INSTYTUCJI GOSPODARCZYCH I AKADEMICKICH W ODBUDOWIE UKRAINY

**KRZYSZTOF PIETRASZKIEWICZ
DR H.C. SGH**

**WICEPREZES ZARZĄDU POLSKIEGO FORUM AKADEMICKO-
GOSPODARCZEGO ,KOORDYNATOR OWRU
PRZEWODNICZĄCY RADY POLITECHNIKI WARSZAWSKIEJ
PREZES ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH W LATACH 2003-2023**

UKRAINA I POLSKA W OBLICZU WOJNY I PERSPEKTYWY CZŁONKOSTWA UKRAINY W UE



1

OGROMNE ZNISZCZENIA I WIELKIE STRATY UKRAINY

OBECNIE SZACOWANE STRATY TO PONAD 450 MLD USD

**KAŻEDGO ROKU KOLEJNE STRATY TO DODATKOWO 75-100 MLD
USD**

**KOSZTY ODBUDOWY ZNACZĄCO WYŻSZE NIŻ SZACOWANE
STRATY!!!**

2

Suma ukraińskich strat w infrastrukturze od lutego do grudnia 2022 r. w mld dol.



2

Liczba zniszczonych lub uszkodzonych budynków i pojazdów w Ukrainie

od lutego do grudnia 2022 r.





Public Disclosure Authorized

Public Disclosure Authorized

Public Disclosure Authorized

Public Disclosure Authorized

UKRAINE

THIRD RAPID DAMAGE AND NEEDS ASSESSMENT

RDNA3

FEBRUARY 2022 – DECEMBER 2023



UKRAINE

RAPID DAMAGE AND NEEDS ASSESSMENT (RDNA3)



FEBRUARY 2022 – DECEMBER 2023

OVERALL

US\$152 billion in direct damage
US\$486 billion in total needs considering 10 years
US\$9.5 billion in unmet financing needs for immediate recovery & reconstruction priorities (identified by Ukrainian line ministries)



HUMAN IMPACTS

5.9 million people displaced across Europe (UNHCR)
4.9 million people internally displaced (GoU)
61% of elderly women and **46%** of elderly men cannot afford basic needs
31% of food insecure households are headed by women over 60
82% of children are living in poverty and **61%** of parents say their children have signs of stress and poor sleep (UNICEF)
7.4% or 300,000 increase of persons with disabilities (as of July 2023) and **29%** of IDP households have one or more members with a disability
32% of rural households have no access to GBV response services amidst an increase in violence
72% of people registered as unemployed are women
38 points drop in reading between PISA-2018 and PISA-2022 among youth (equivalent to close to two years of schooling) and **92-point average difference** across all subjects between children in urban and rural households



MACROECONOMIC IMPACTS

Estimated **GDP for 2023** is **74 percent of 2021 GDP** in real terms
US\$37.3 billion of external financing needs for the budget for 2024



INFRASTRUCTURE SECTORS

8,400 km of motorways, highways, and other national roads damaged, over **140** bridges on the national road network and **150** bridges on the oblast and village roads, more than **200** rail stations, and more than **150** railway bridges

US\$2.1 billion in damage to telecommunications and digital sector

207 water treatment facilities and pumping stations, and **234** sewage treatment plants and pumping stations destroyed or damaged

9.6 million people have interrupted, limited, or no access to safe water and sanitation

US\$4.8 billion in damage in the municipal sector of which **42%** in district heating

211,574 ha of forest damaged and **543,526 ha** of burned natural landscapes

CROSS-CUTTING SECTORS

800 emergency sector buildings damaged or destroyed, **2,700** vehicles destroyed or stolen, and **50,000** rescue operations recorded more than before the invasion

124 courthouses damaged and destroyed in the justice sector

US\$344 million in damage in justice and public administration infrastructure

174,000 km² of area contaminated with explosive ordnances,

US\$34.6 billion estimated needed for humanitarian mine action

Source: RDNA3.

Note: Data as of December 31, 2023, unless stated otherwise



SOCIAL SECTORS

10% of the total housing stock damaged or destroyed impacting more than **2 million housing units** across the country
3,809 educational institutions and **168 research institutions** damaged or destroyed **43%** of schools relying to some extent on online learning
1,242 healthcare facilities destroyed or damaged
20% of educational institutions still lack bomb shelters with significant regional disparities
US\$3.3 billion in social protection expenditure for internally displaced persons
4,779 cultural and tourism assets destroyed or damaged



PRODUCTIVE SECTORS

US\$80.1 billion in damage and losses in the agriculture sector
300% increase in damage to the aquaculture and fishery industries caused by the destruction of the Kakhovka Dam
US\$1.4 billion in damage and losses in the irrigation and water resources sector
US\$15.6 billion in damage to the commerce and industry facilities
US\$5.7 billion in credit losses in finance and banking
US\$54 billion revenues losses in the energy sector, including **\$31.97 billion** for the losses the power sector alone

3



International Expert Conference on the
Recovery, Reconstruction and Modernisation of
UKRAINE





ODBUDOWA TERENÓW UKRAINY



OPRAC. WSZYSTKO CO NAJWAŻNIEJSZE





„Nie będziemy w stanie samodzielnie pokonać wyzwań, które czekają nas w związku z wejściem do Unii Europejskiej i NATO. Musimy mieć dobrego partnera, a zanim staniemy się członkiem, musimy pozbyć się wszelkich nieporozumień i ograniczeń. Jeżeli polski biznes czy rolnictwo mówi, że cierpi, to musimy usiąść i porozmawiać. Gdy już usiądziemy, to okazuje się, że nasze problemy nie są takie duże. Trzeba jednak rozmawiać” – podkreśliła Iryna Wereszczuk.



5

OBSZARY POTENCJALNEGO ZAANGAŻOWANIA POLSKIEGO PRZEMYSŁU W PRZYSZŁĄ ODBUDOWĘ UKRAINY

branże z największym potencjałem w odbudowie Ukrainy

PRZEMYSŁ	KOMPE- TENCJE POLSKI	BILANS HANDLOWY UKRAINY	POTRZEBY UKRAINY W ZAKRESIE ODBUDOWY	MOŻLIWA ROLA POLSKICH FIRM	OBSZARY O SZCZEGÓLNI DUŻYM POTENCJALE
SPOŻYWCZY I NAPOJOWY	●●●	+	●●○	●●○	Warzywa, przetwory mięsne i owoc.-warzyw.
TYTONIOWY	●●●	-	●○○	●○○	
LEKKI	●●○	- -	●●○	●●○	
DRZEWNY	●●●	+ +	●●●	●●○	
PAPIERNICZY	●●●	- -	●○○	●●○	
POLIGRAFICZNY	●●●	-	●○○	●○○	
RAFINERYJNY	●●○	- - -	●●●	●●●	
CHEMICZNY	●○○	- - -	●●●	●●○	Kosmetyki, chemia gosp., nawozy
FARMACEUTYCZNY	●○○	- - -	●○○	●○○	
WYROBÓW Z TWORZYW I GUMY	●●●	- -	●●●	●●●	Opakowania, wyroby dla budownictwa
MINERALNY	●●●	-	●●●	●●○	Wyr. z cementu, płytki, urządzenia sanitarne
METALURGICZNY	●●○	+ + +	●●●	●○○	
WYROBÓW Z METALI	●●●	- -	●●●	●●●	Zbiorniki, narzędzia, konstrukcje budowlane
ELEKTRONICZNY	●●○	- - -	●●○	●●○	
URZĄDZEŃ ELEKTRYCZNYCH	●●●	- - -	●●○	●●●	Sprzęt RTV/AGD
MASZYNOWY	●○○	- - -	●●○	●●○	Maszyny górnicze, rolnicze, budowlane
MOTORYZACYJNY	●●○	- - -	●●○	●●○	Części, przyczepy i naczepy, autobusy
POZOST. SPRZĘT TRANSPORTOWY	●●○	+ +	●●●	●●○	Tabor szynowy, komunikacja miejska
MEBLARSKI	●●●	+ +	●●●	●●○	
POZOSTAŁE WYROBY	●○○	- -	●●○	●○○	
NAPRAWA I INSTALACJA MASZYN	●●○	n/d	●●○	●●○	
ENERGETYKA, GAZOWNICTWO	●●○	- - -	●●●	●●●	Infrastruktura przesyłowa i dystrybucyjna
GOSPODARKA ODPADAMI	●●○	n/d	●●○	●●○	Recykling odpadów

ogłoszenie



wyników



Polskie Miasta Ukrainie

– Tajwański Fundusz Grantowy

Polskie Miasta Ukrainie

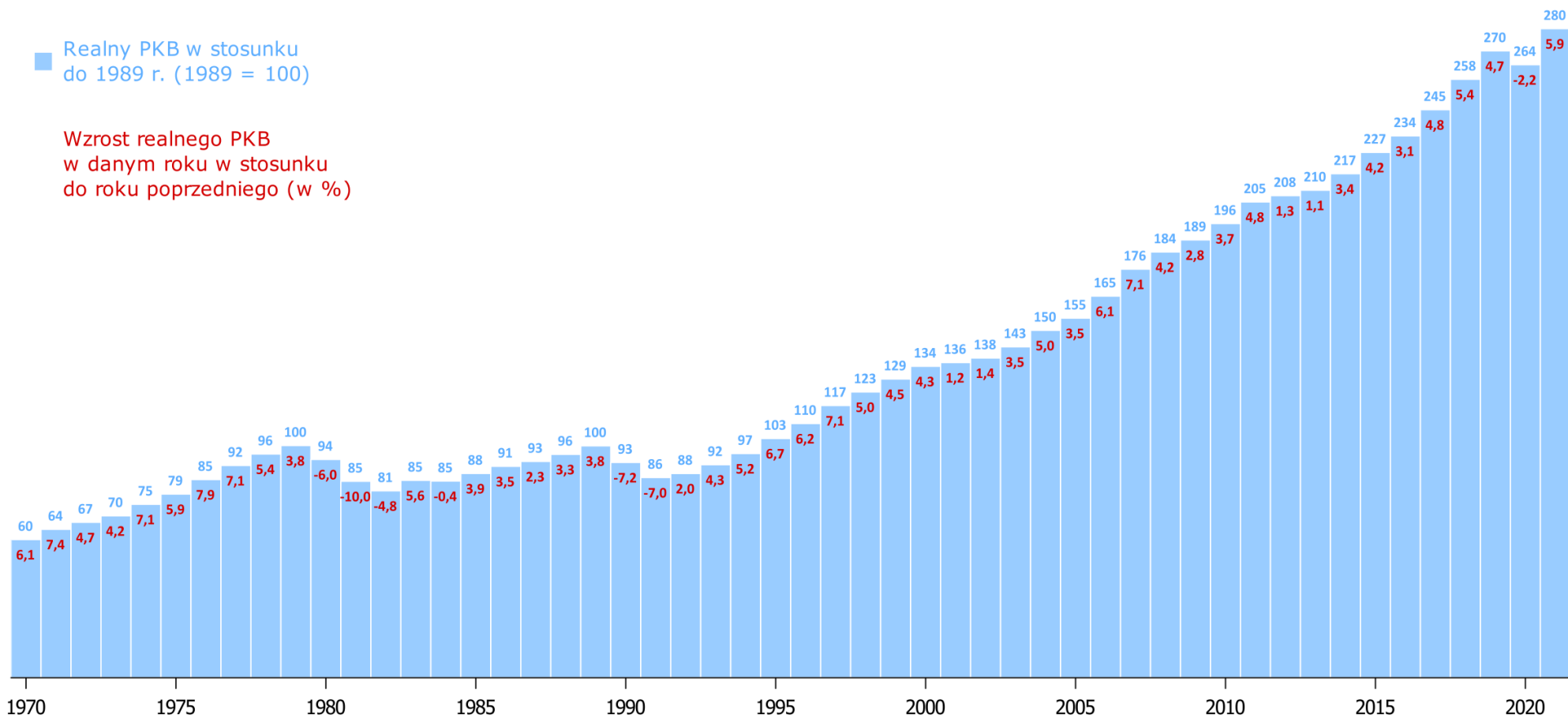


6

PRZYKŁAD – POLSKA – DO PEWNEGO STOPNIA!!!

Systematyczny rozwój Polski zapewnił w 2021 r. PKB na poziomie 2,8 razy wyższym niż w 1989 r.

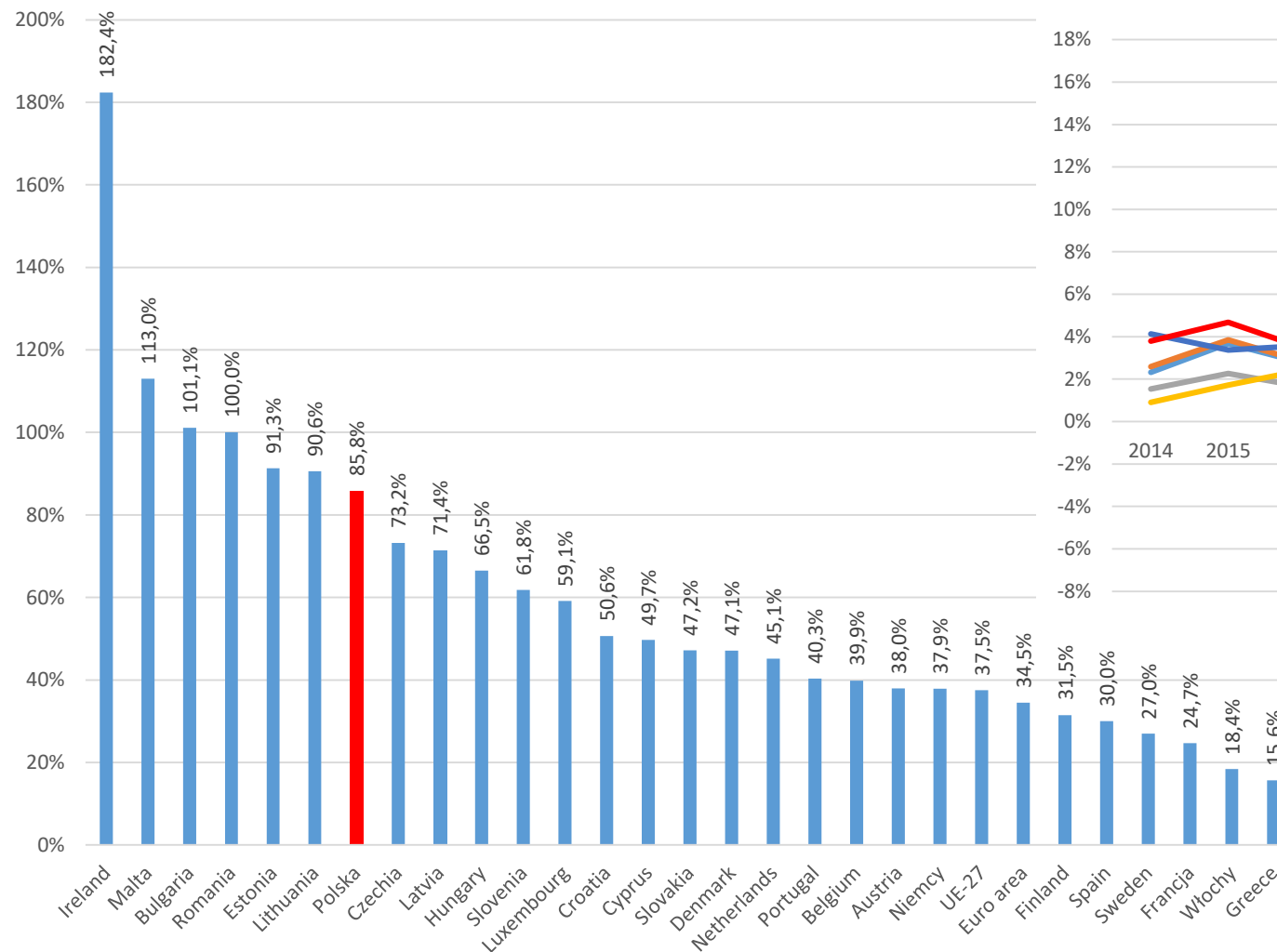
Realny PKB w stosunku do 1989 r. i wzrost PKB Polski



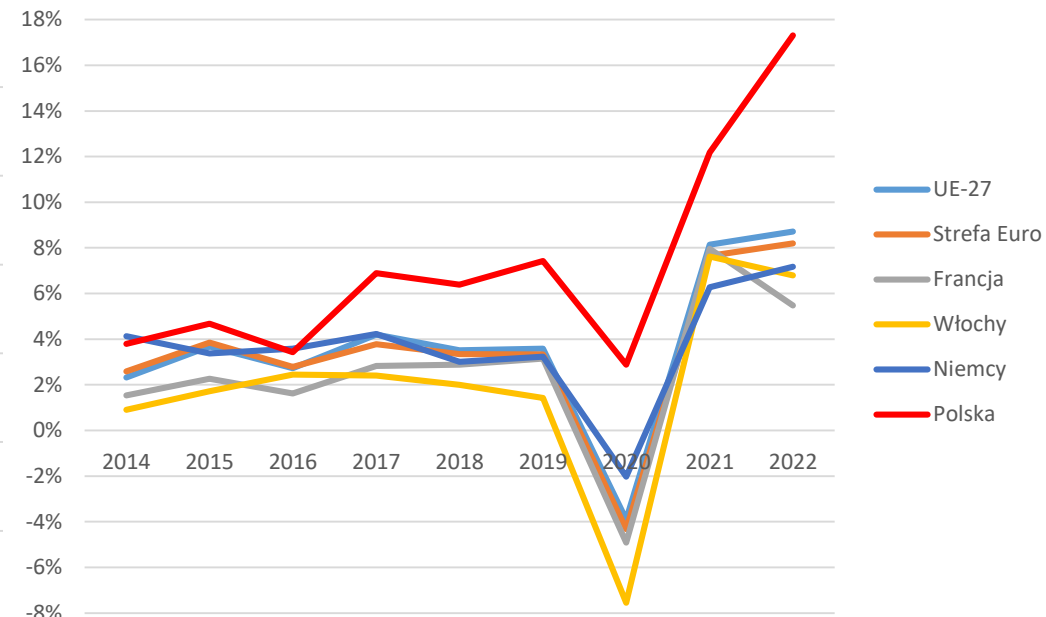
Źródło: MFW, www.imf.org, World Economic Outlook Database, wydania z lat 2003-2022; obliczenia własne

W okresie 2013 – 2022 nominalny poziom PKB Polski wzrósł o 85,8%, wobec wzrostu gospodarki UE-27 na poziomie 37,5%

Przyrost PKB w okresie 2013 – 2022 (%)

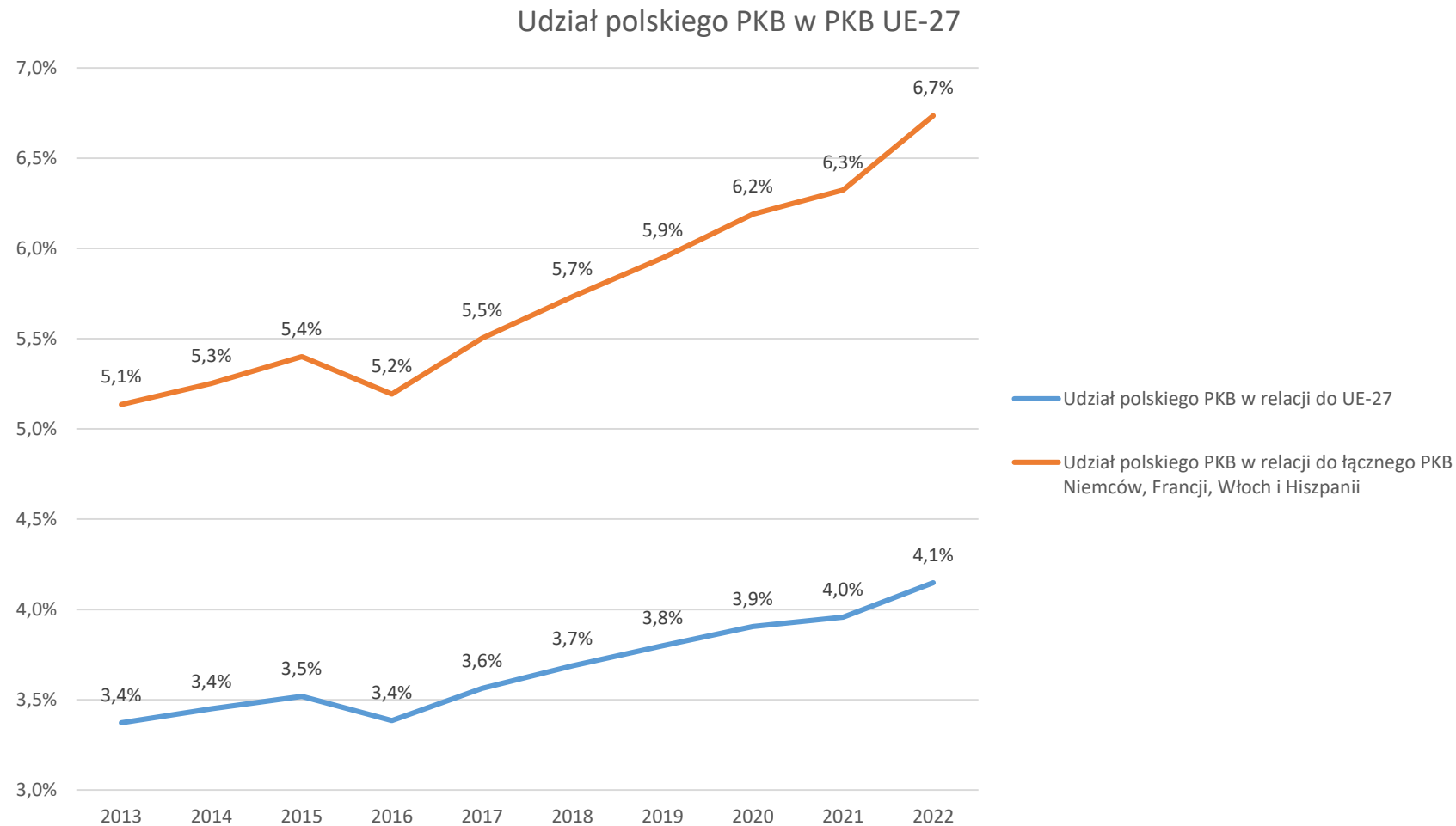


Roczna dynamika wzrostu nominalnego PKB w latach 2014-2022



Źródło: opracowanie własne, dane Eurostat

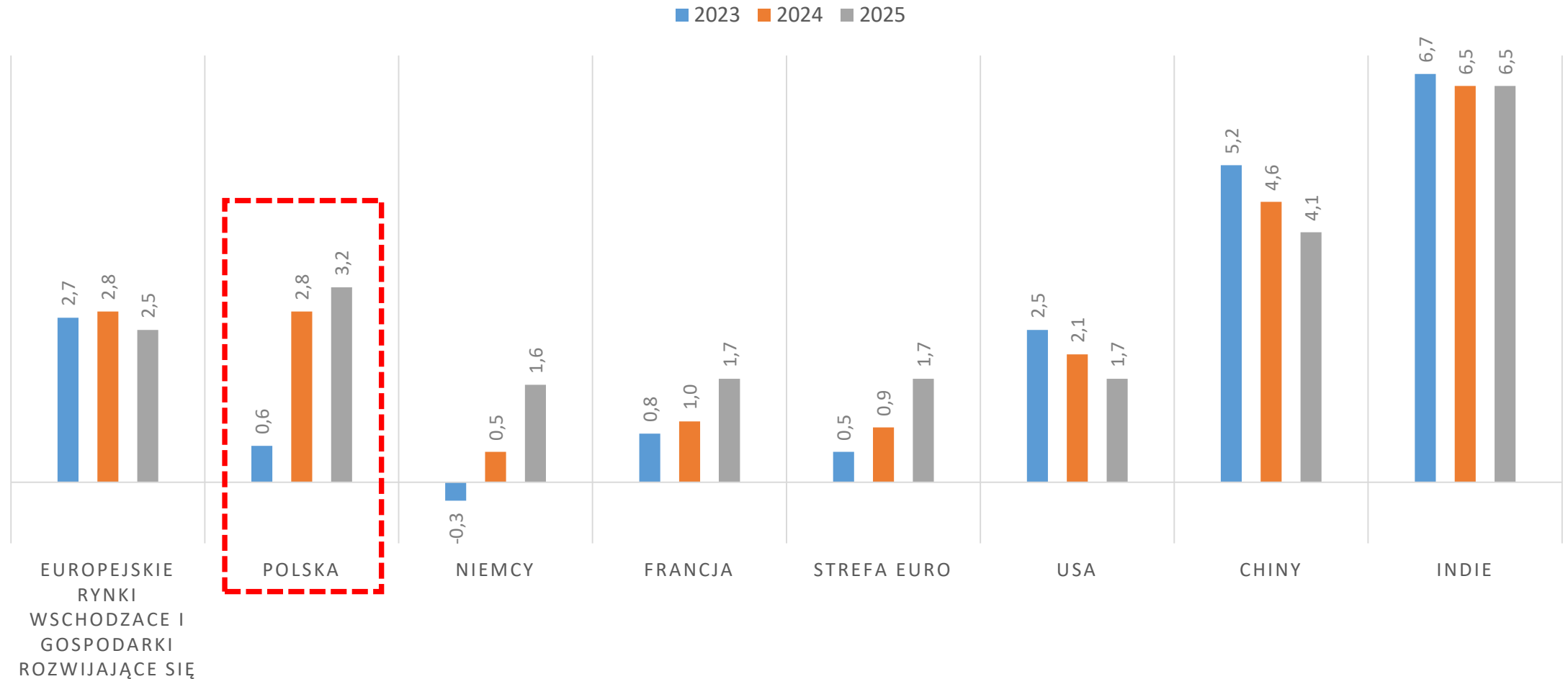
W rezultacie dynamicznego rozwoju polskiej gospodarki w latach 2013-2022 możliwe było zwiększenie jej udziału w PKB UE-27 z poziomu 3,4% do 4,1%





Wzrost gospodarczy w Polsce odżyje, ale w okresie prognozy będzie niższy od przeciętnego wzrostu gospodarki światowej

PROJEKCJA WZROSTU PKB DLA WYBRANYCH GOSPODAREK [% R/R]

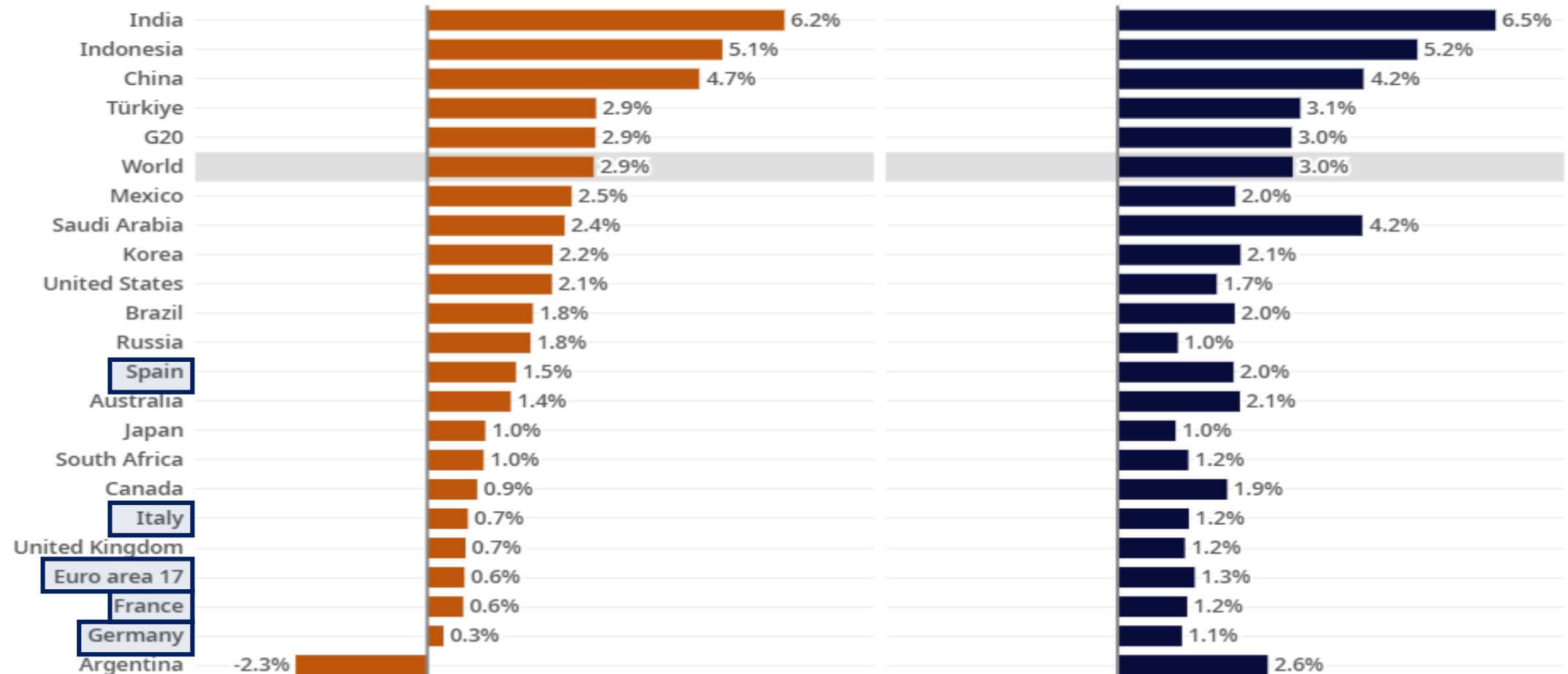




Wzrost gospodarczy w krajach europejskich będzie wyraźnie niższy niż w pozostałych dużych gospodarkach

GDP projected growth rates for 2024 and 2025

%, year-on-year



Źródło: OECD

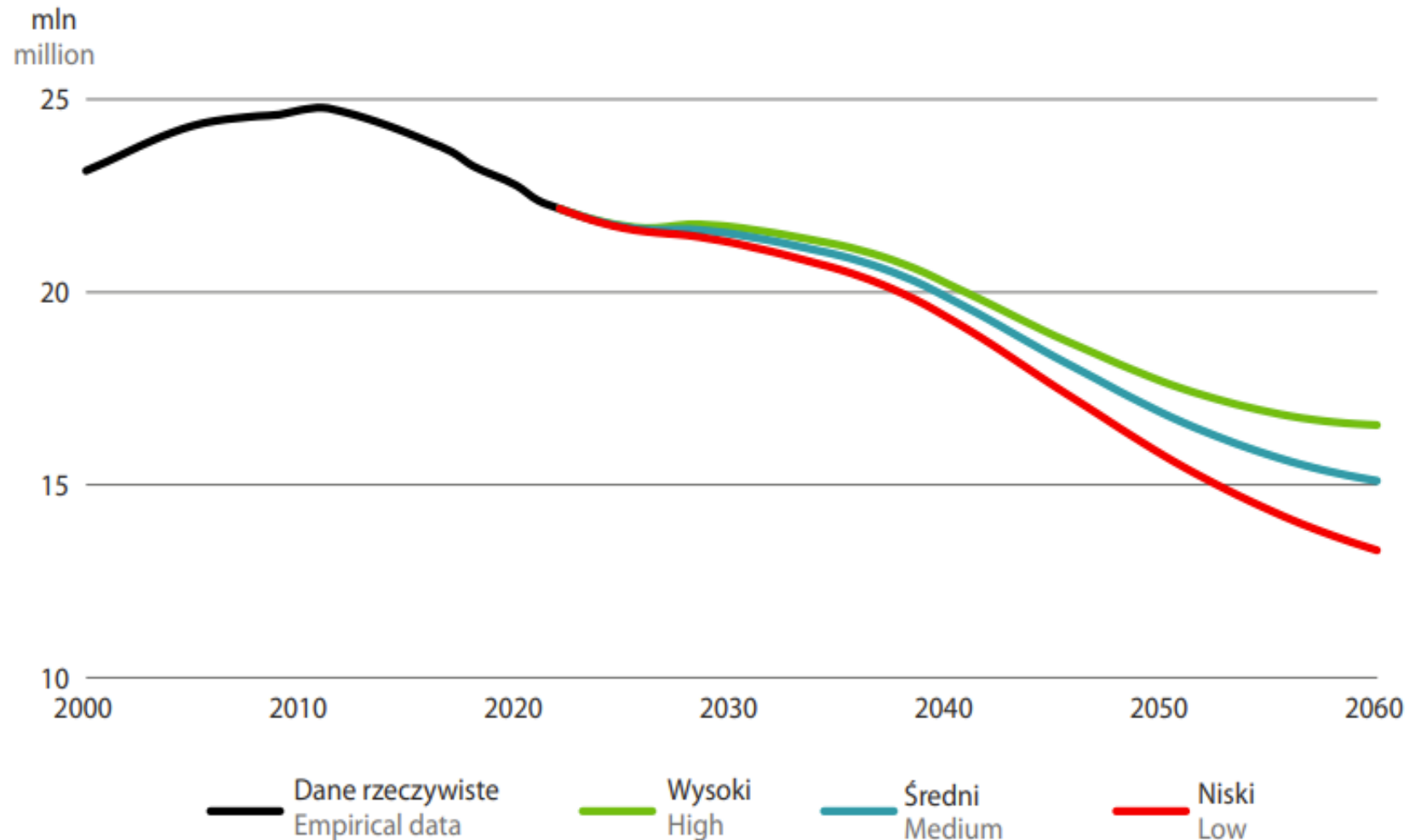


7

DANE I PERSPEKTYWY DEMOGRAFICZNE POLSKI

Kurczyć będą się zasoby ludności w wieku produkcyjnym. Według wyników prognozy spadek ten do 2060 r. wyniesie od 25% do 40%

Liczba osób (w mln) w wieku produkcyjnym według trzech scenariuszy w latach 2000–2060

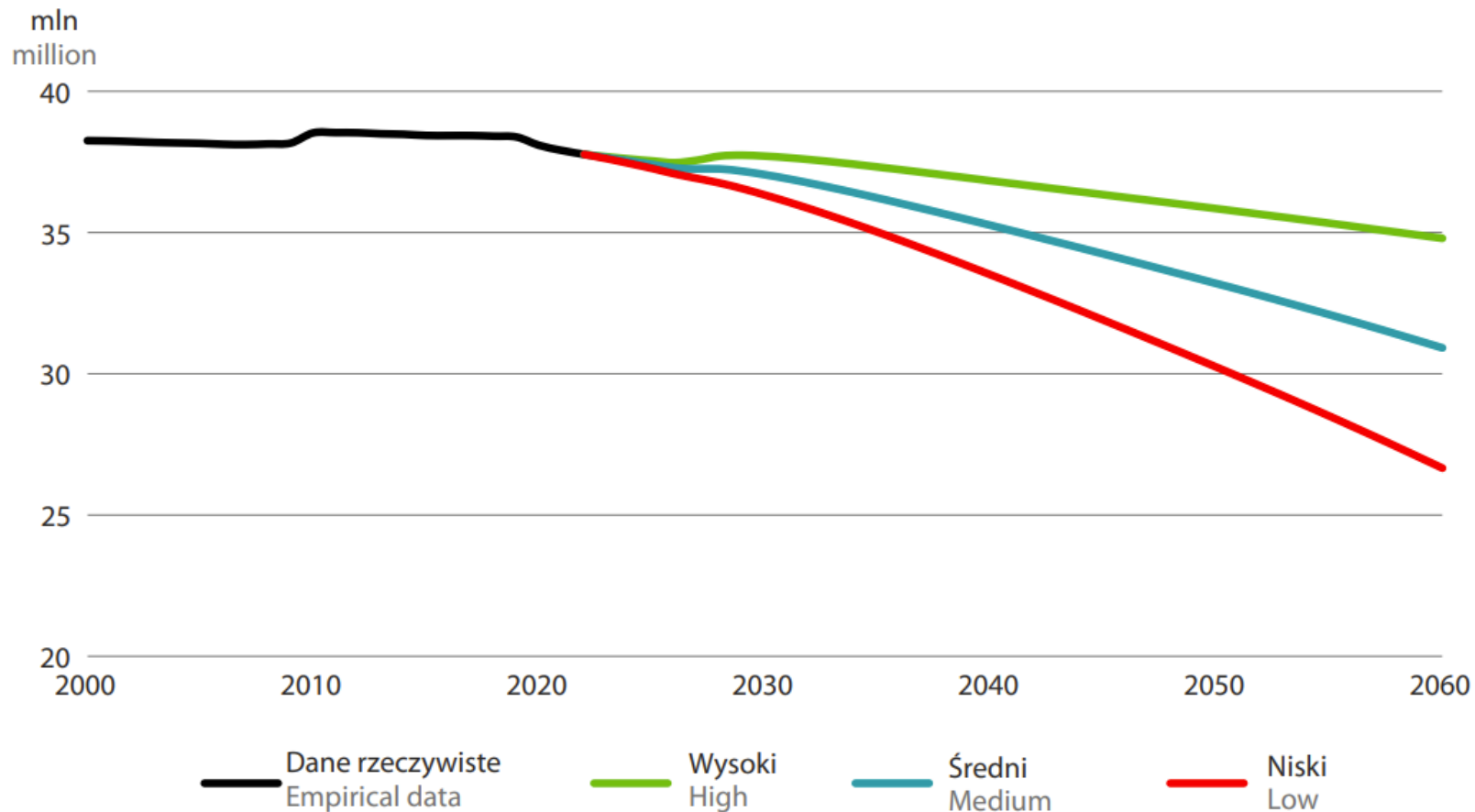


- Doprowadzi to do zwiększenia współczynnika obciążenia demograficznego ludnością w wieku nieprodukcyjnym.
- W 2022 r. na 100 osób w wieku produkcyjnym (kobiety 18–59, mężczyźni 18-64) przypadało 70 osób w wieku nieprodukcyjnym (0–17, 60+/65+).
- W 2060 r. będzie to już 105 osób

Wyniki prognozy wskazują na wyraźny ubytek ludności do 2060 r. – do 30,4 mln osób (26,7 mln do 34,8 mln).

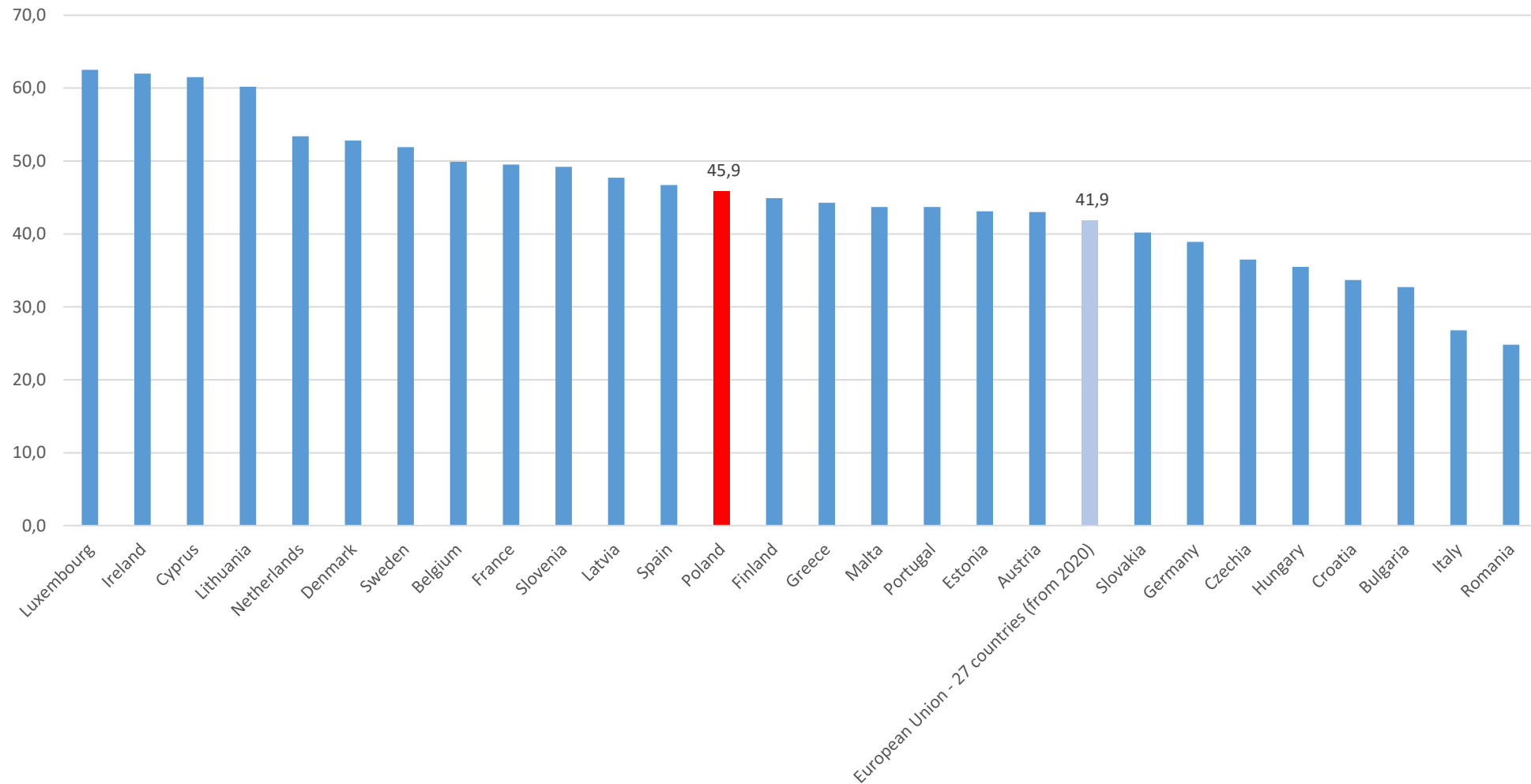
Liczba ludności Polski (w mln) według trzech scenariuszy w latach 2000–2060

Population of Poland (in million) according to three scenarios 2000–2060



Silnym atutem Polski jest wysoki odsetek osób z wyższym wykształceniem. Tworzy to potężny zasób kapitału ludzkiego przystosowanego do transformacji i modernizacji modelu gospodarczego Polski

Odsetek osób w wieku 30-34 lata z wyższym wykształceniem [%]



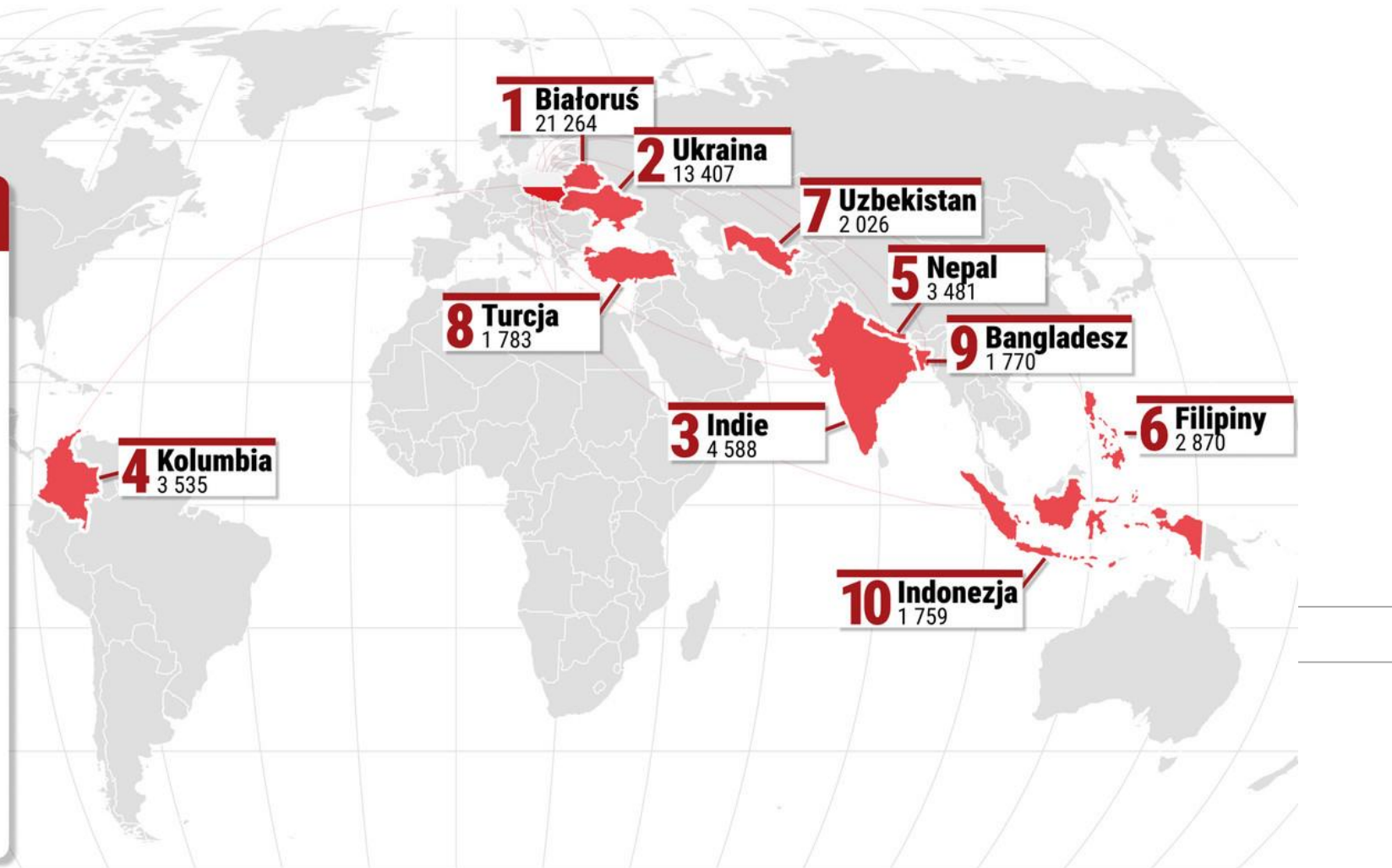
Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Eurostat



UKRAIŃCY W POLSCE , PLANY ŻYCIOWE

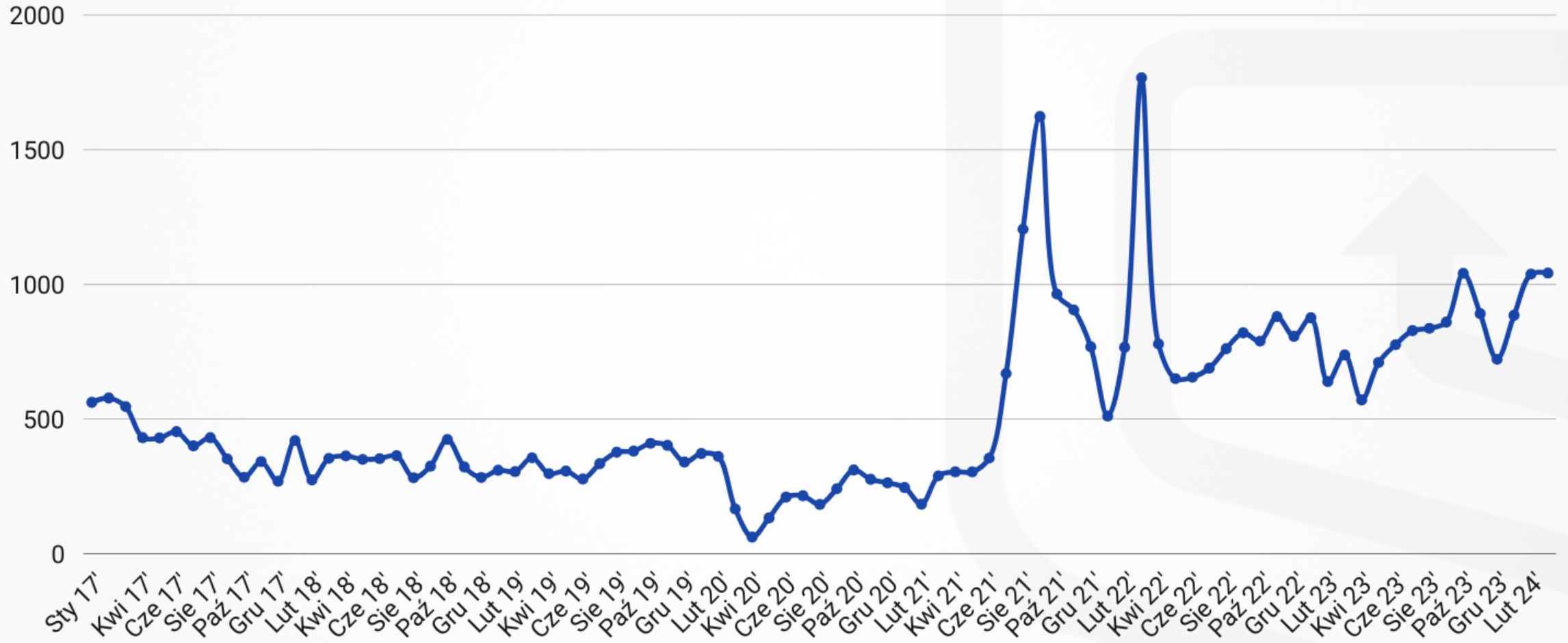
TOP 10 Narodowości pod względem liczby cudzoziemców zarejestrowanych w ZUS w 2023 roku

#	Narodowość	Liczba ogółem
1	Białoruska	21 264
2	Ukraińska	13 407
3	Hinduska	4 588
4	Kolumbijska	3 535
5	Nepalska	3 481
6	Filipińska	2 870
7	Uzbecka	2 026
8	Turecka	1 783
9	Bangladeska	1 770
10	Indonezyjska	1 759
...		
nd	Rosyjska	-1 017
nd	Gruzińska	-1 166

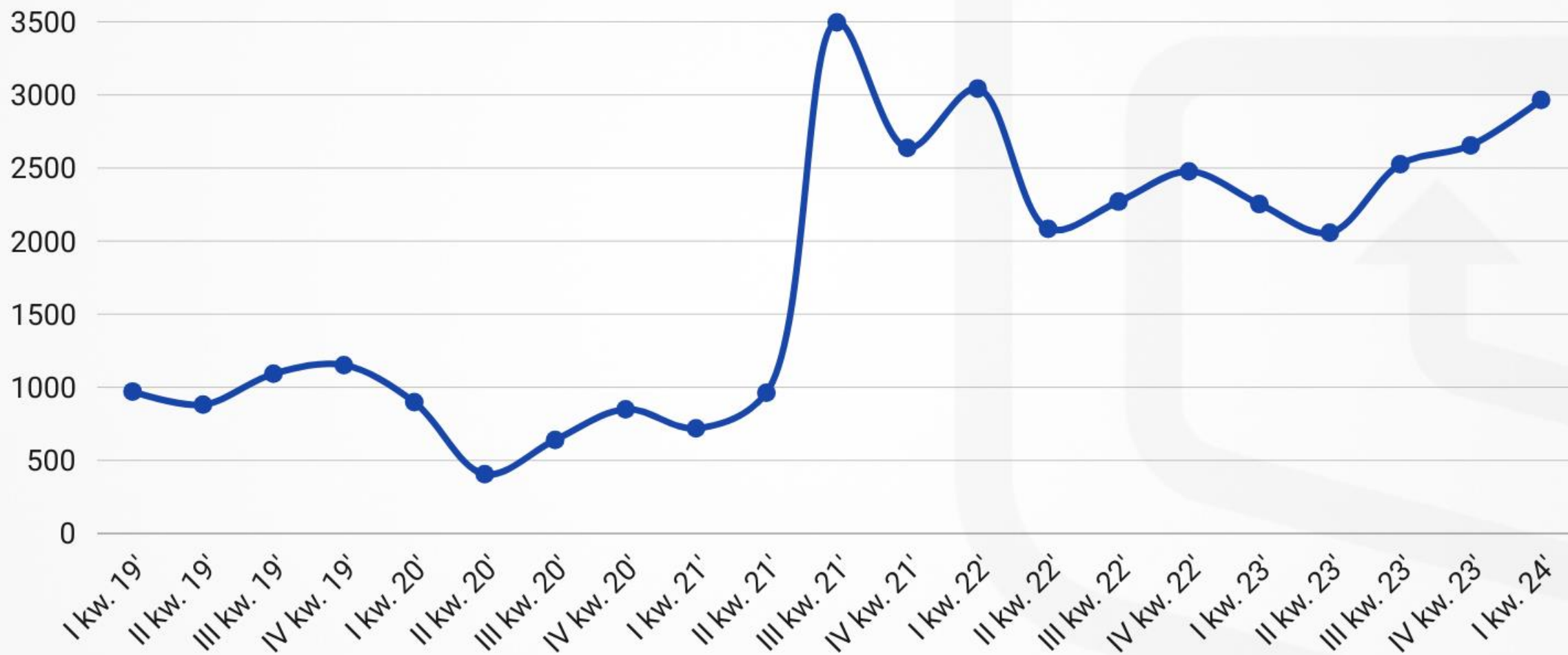


Źródło: Zakład Ubezpieczeń Społecznych

Miesięczna liczba cudzoziemców, którzy złożyli wnioski o udzielenie ochrony międzynarodowej



Kwartalna liczba cudzoziemców, którzy złożyli wnioski o udzielenie ochrony międzynarodowej

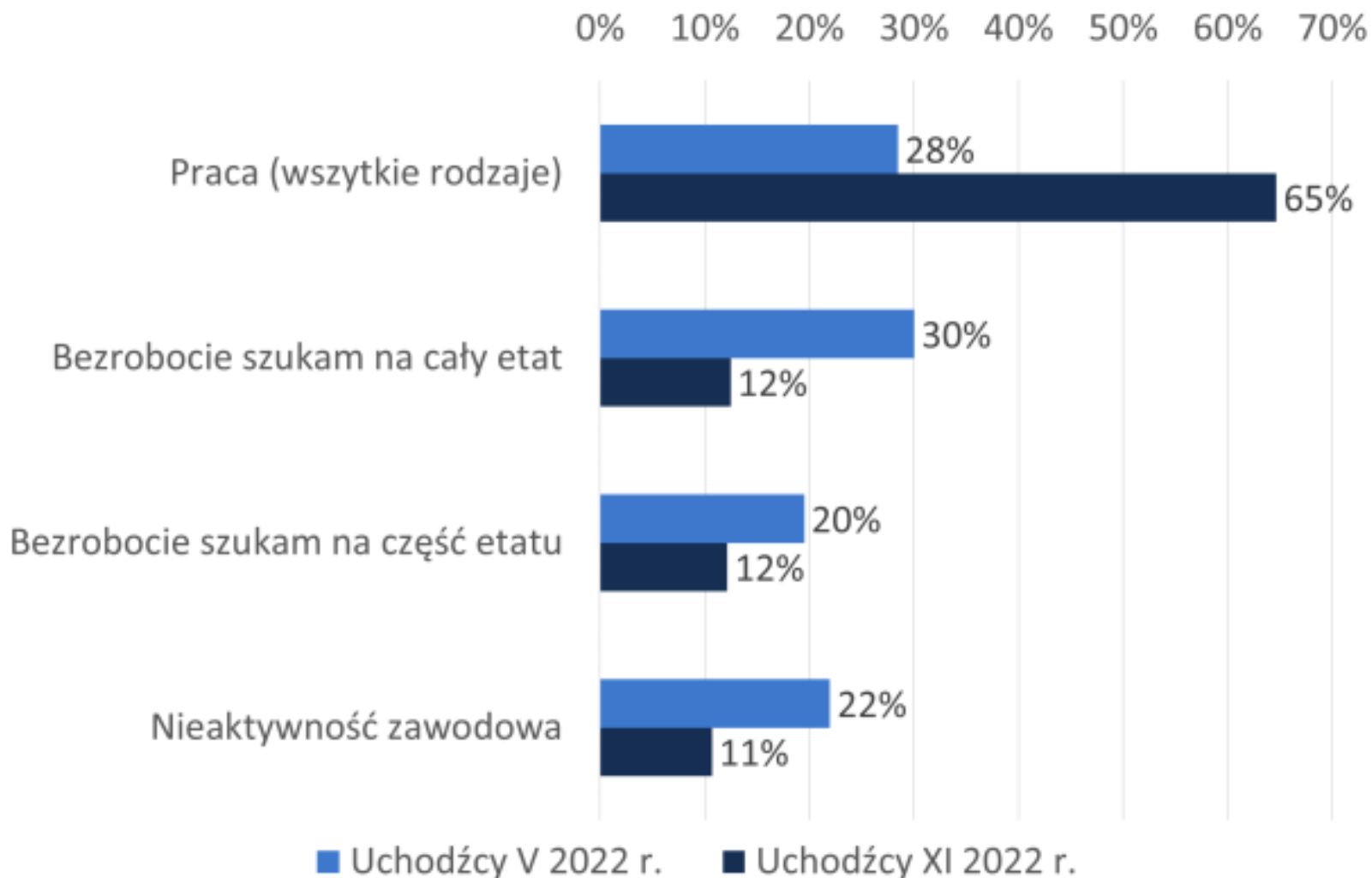


UBEZPIECZENI W ZUS

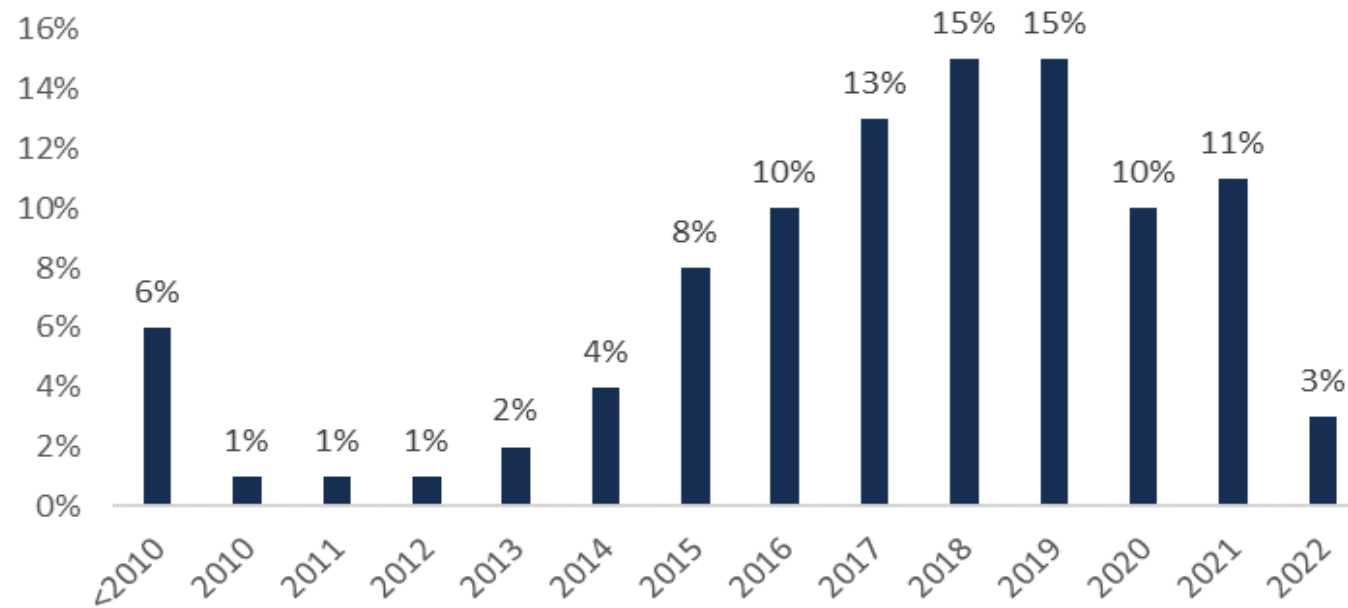
Ubezpieczeni Cudzoziemcy w Polsce

		Obcokrajowcy	Ukraińcy
• 1919	— — — — 15 838 501	558 825	408 752
• 2020	— — — — 16 111 484	644 515	471 144
• 2021	— — — — 15 749 334	718 233	524 661
• 2022	— — — — 16 081 559	871 559	620 771
• 2023	— — — — 16 254 528	1 057 373	737 747
• 2024	— — — — 16 262 712(III)	1 024 245 `	755 807

Aktywność zawodowa uchodźców w maju i listopadzie 2022 r.

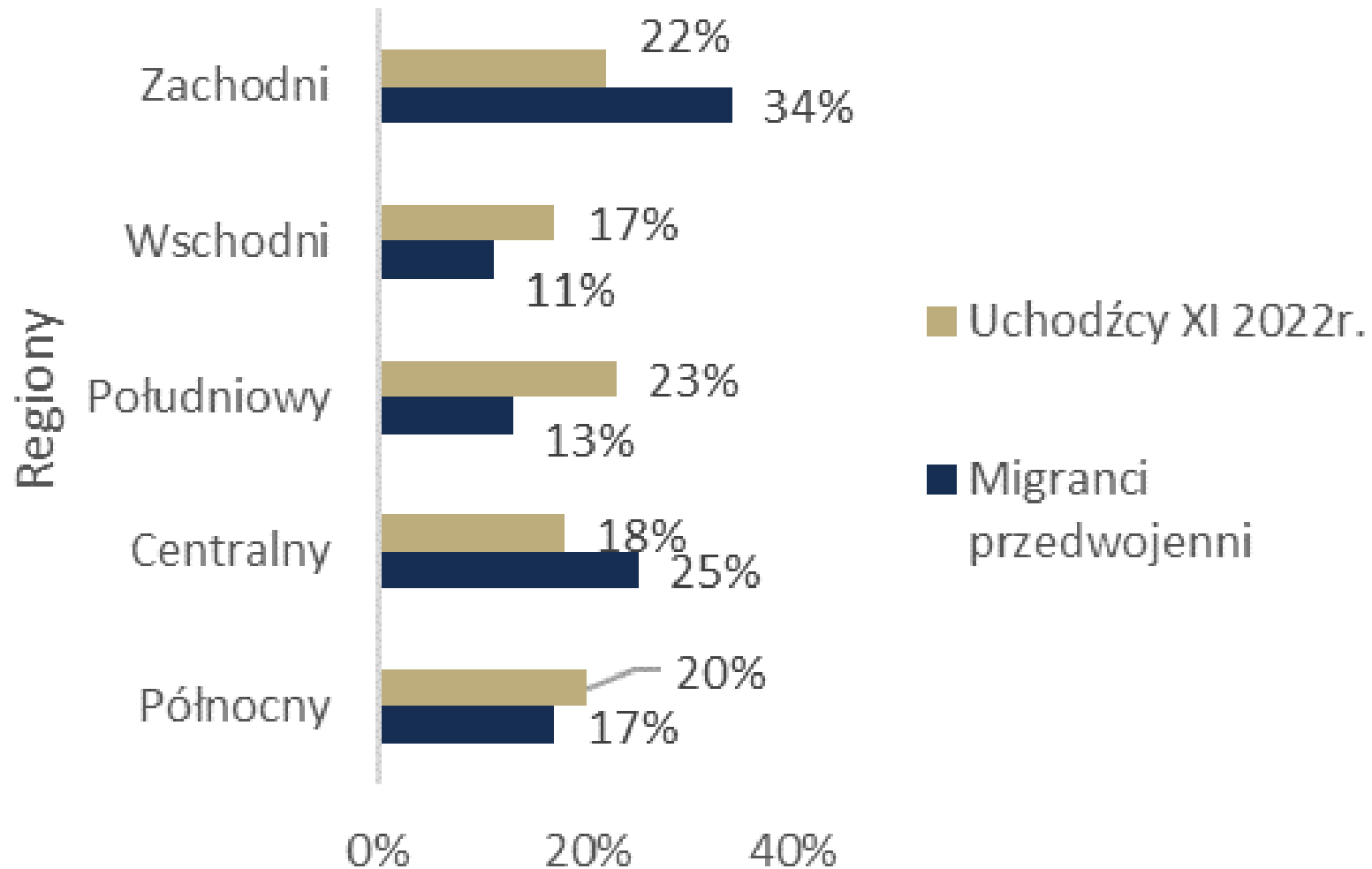


Migranci przedwojenni według roku pierwszego przyjazdu do Polski

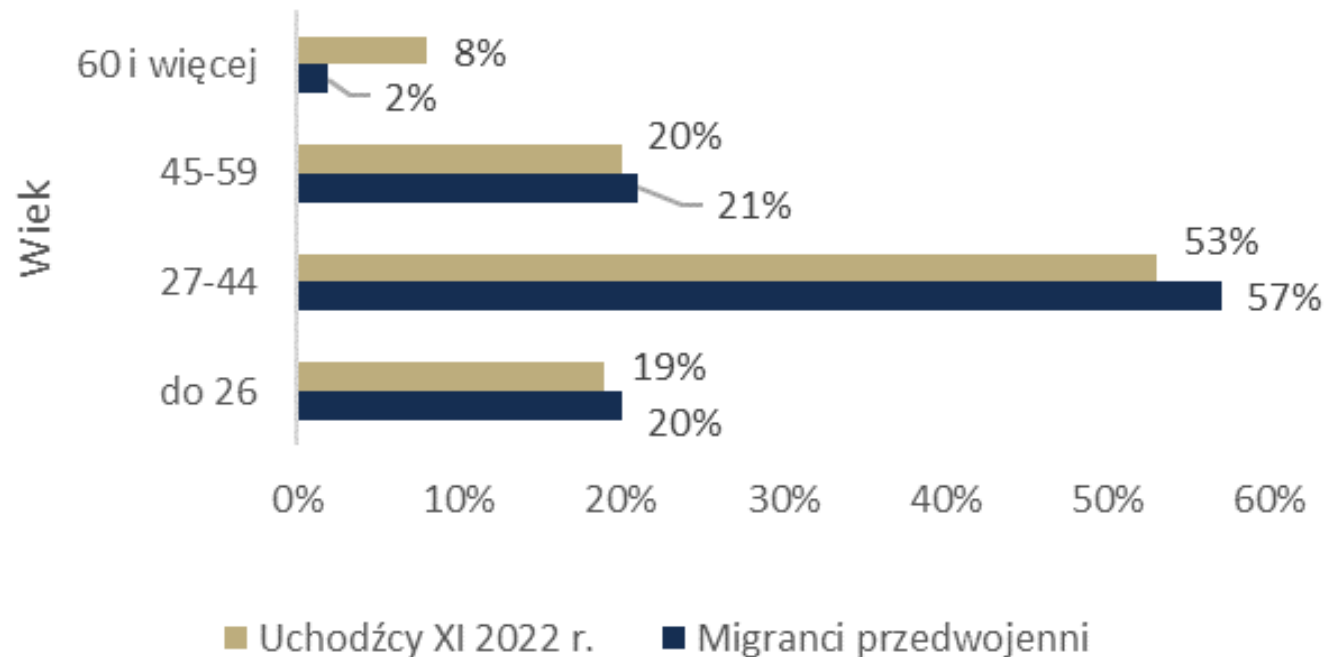


Rok pierwszego przyjazdu do Polski w celach innych niż turystyczne.
Rok 2022 - styczeń i luty do wybuchu wojny

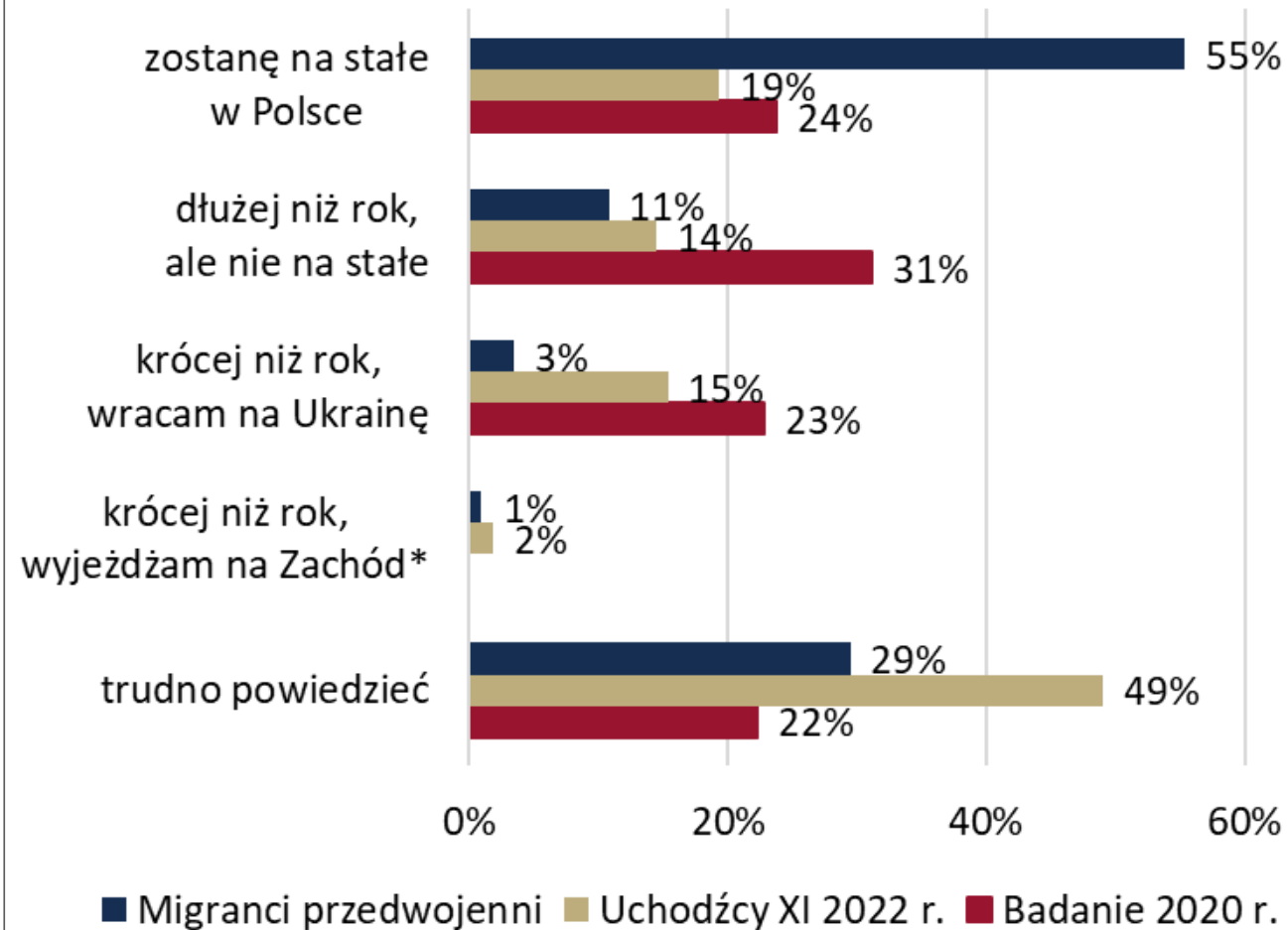
Regiony pochodzenia Migrantów i Uchodźców z Ukrainy



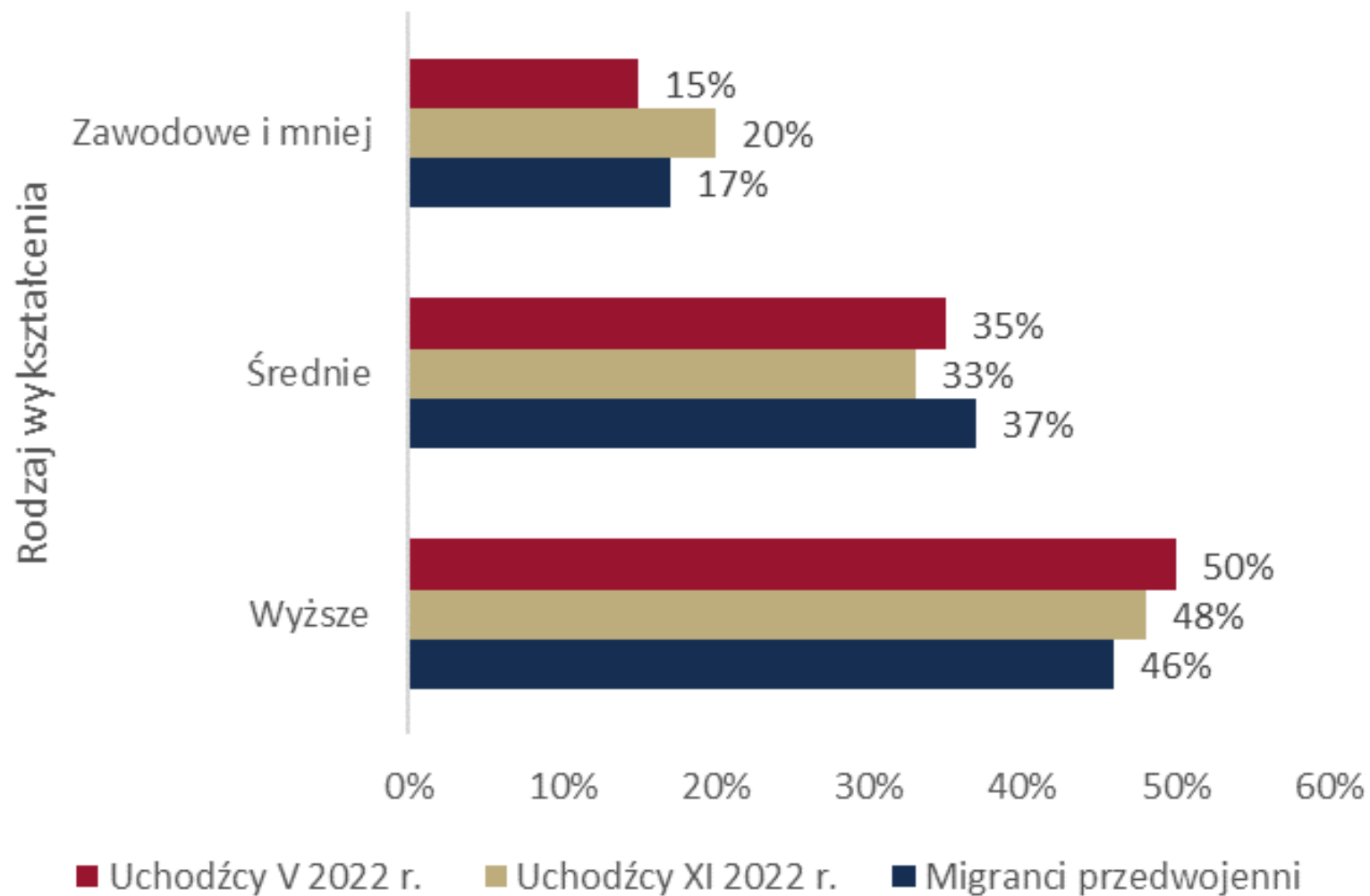
Struktura wieku migrantów przedwojennych i uchodźców z Ukrainy w Polsce



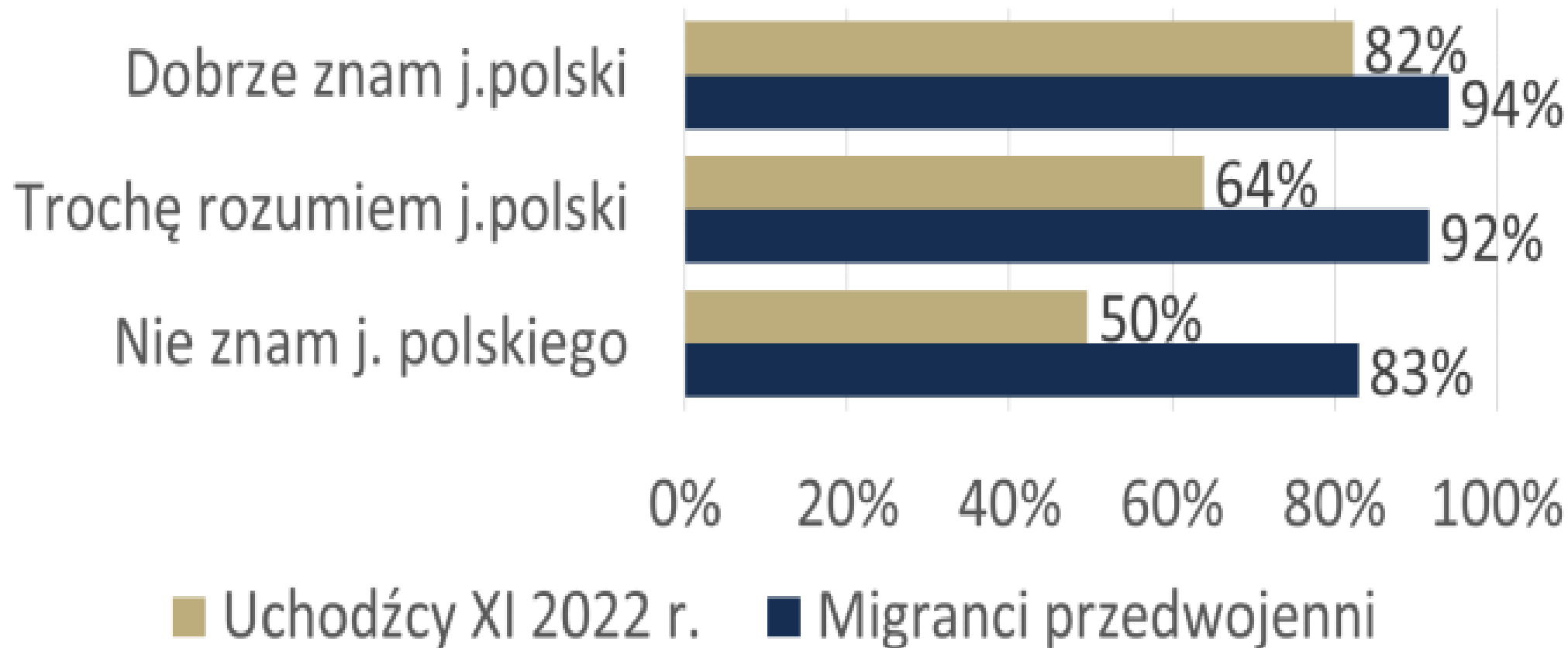
Planowany dalszy pobyt w Polsce



Wykształcenie migrantów z Ukrainy

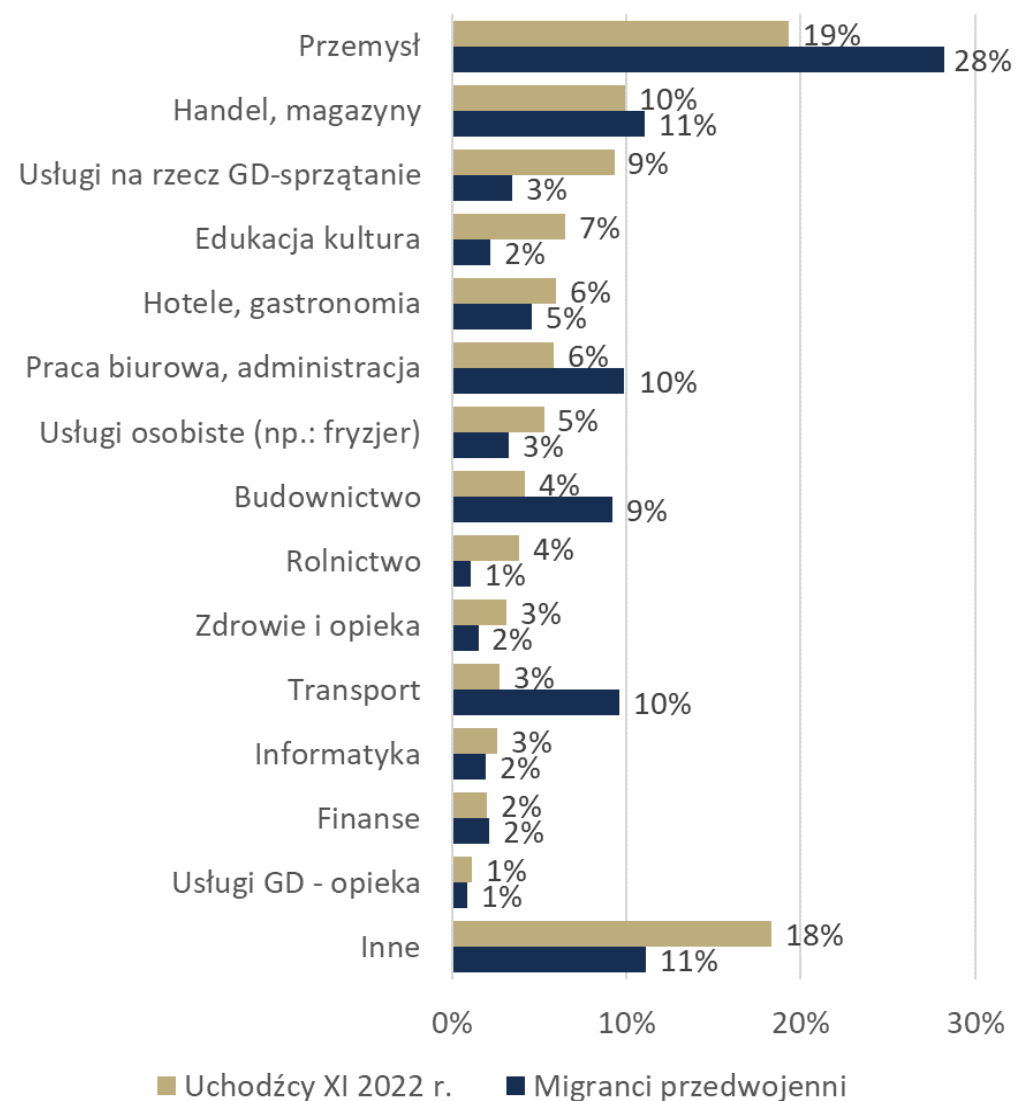


Wskaźniki zatrudnienia migrantów według daty przyjazdu oraz znajomości j. polskiego

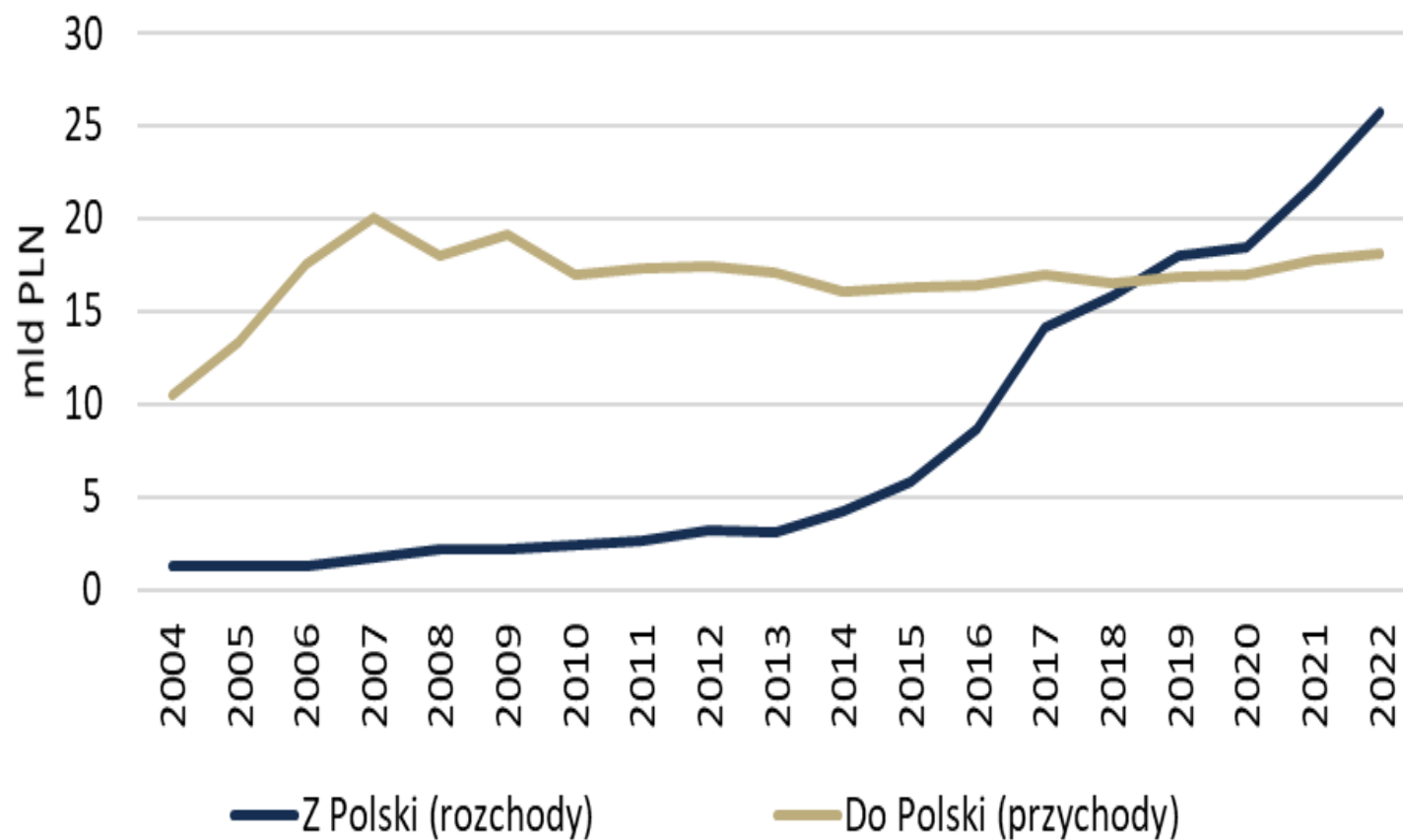


Źródło: NBP

Struktura pracujących migrantów według sektorów zatrudnienia w Polsce



Przekazy migrantów w bilansie płatniczym



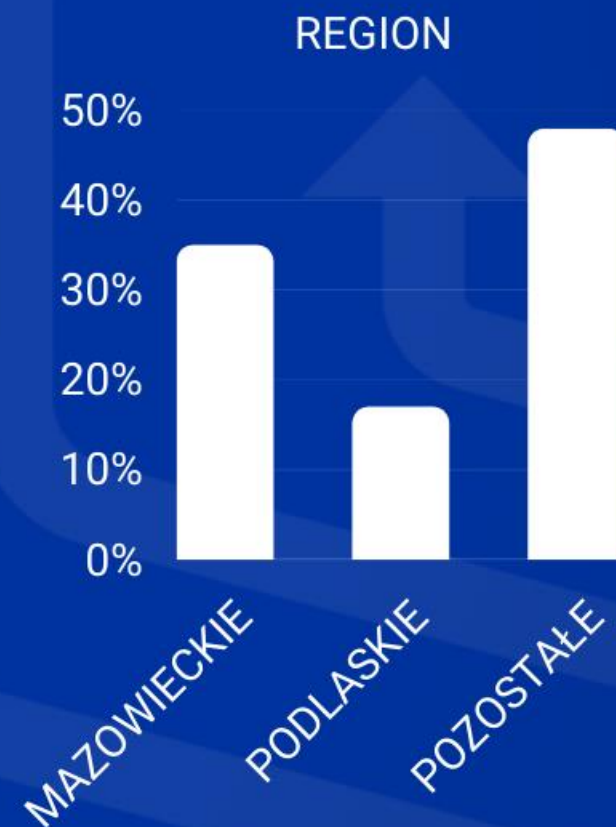
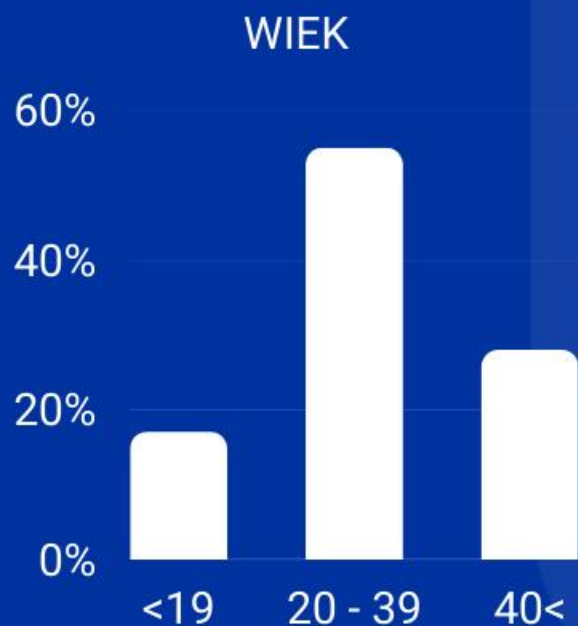
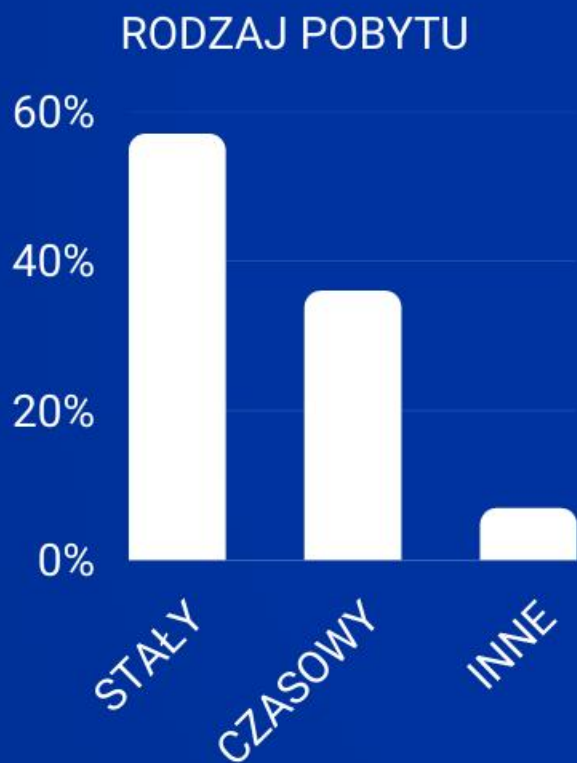
8
a

BIAŁORUSINI W POLSCE ,

Obywatele Białorusi posiadający ważne zezwolenia na pobyt



Obywatele Białorusi posiadający ważne zezwolenia na pobyt



PATRZĄC W PRZYSZŁOŚĆ : WYZWANIA DLA UKRAINY I SOJUSZNIKÓW

- 1) DOPROWADZENIE DO KOŃCA WOJNY NA SPRAWIEDLIWYCH WARUNKACH**
- 2) ZAPEWNIENIE STABILNOŚCI I BEZPIECZEŃSTWA PAŃSTWA I JEGO OBYWATELI – KRAJU SPOŁECZNEJ, KONKURENCYJNEJ, GOSPODARSTWA**
- 3) UZGODNIENIE I REALIZACJA PLANU ODBUDOWY I STRATEGICZNEGO ROZWOJU UKRAINY**
- 4) SPEŁNIENIE WARUNKÓW WSTĄPIENIA DO UNII EUROPEJSKIEJ;**
 - PRAWO ; STANOWIENIE , STOSOWANIE , INSTYTUCJE**
 - POLITYKA GOSPODARCZA , OCHRONA KONKURENCJI I KONSUMENTÓW**

10

PATRZĄC W PRZYSZŁOŚĆ : MOŻLIWOŚCI

- 1) MIĘDZYNARODOWA POMOC , W TYM, GWARANCJE I FDI**
- 2) POMOC TECHNICZNA , KSZTAŁCENIE KADR, WZORCE REGULACYJNE I DOBRE PRAKTYKI**
- 3) POROZUMIENIE Z KRAJAMI UE W SPRAWIE ROLNICTWA I ESG**
- 4) WYMIANA MŁODZIEŻY, STAŻE , STUDIA, PROGRAMY BADAWCZE**
- 5) WSPÓLNE PROGRAMY ROZWOJOWE:**
 - ENERGETYKA**
 - CYBERBEZPIECZEŃSTWO ; AI , IoT,**
 - PRZEMYSŁ ZBROJENIOWY**
 - ESG**
 - BUDOWA STABILNEGO SYSTEMU FINANSOWEGO ; FUNDUSZE, REGULACJE, AML, EFPA, TECHNOLOGIE,**

PATRZĄC W PRZYSZŁOŚĆ ; MOŻLIWOŚCI ...CIĄG DALSZY

6) BUDOWA PRZEDSIĘBIORCZOŚCI I INFRASTRUKTURY SYSTEMOWEJ;

-SYSTEMY PORĘCZEŃ I GWARANCJI

-ZAMÓWIENIA PUBLICZNE

-SYSTEM OSZCZĘDZANIA

-SOLIDNE ZASADY NADZORU NAD RYNKIEM FINANSOWYM

7) SAMORZĄD TERYTORIALNY , NAUKOWY I GOSPODARCZY - POLSKIE LEKCJE

8) STOWARZYSZENIA I NGS ORAZ ORGANIZACJE POŻYTKU PUBLICZNEGO

9) KUKE, BGK , BIK ,

1

1 PATRZĄC W PRZYSZŁOŚĆ : OGRANICZENIA

1) TRWAJĄCA WOJNA

2) BRAK DOSTATECZNYCH KAPITAŁÓW I FUNDUSZY

3) KORUPCJA

4) NISKA OCENA DZIAŁALNOŚCI INSTYTUCJI O KRYTYCZNYM ZNACZENIU

5) BRAK SPECJALNYCH UMÓW O WSPÓŁPRACY W SFERZE KSZTAŁCENIA , GOSPODARKI, ROLNICTWA, TRANSPORTU

6) NADAL OGRANICZONY POZIOM WZAJEMNEGO ZAUFANIA;
-SPORY HISTORYCZNE .

POTRZEBNE: BADANIA, ROZMOWY, PODRĘCZNIKI ,KONFERENCJE

12

**WSPÓLNE SZANSE ALE TEŻ GLOBALNE
UWARUNKOWANIA**



Liderem wzrostu reszty świata w 2023 pozostaje Azja

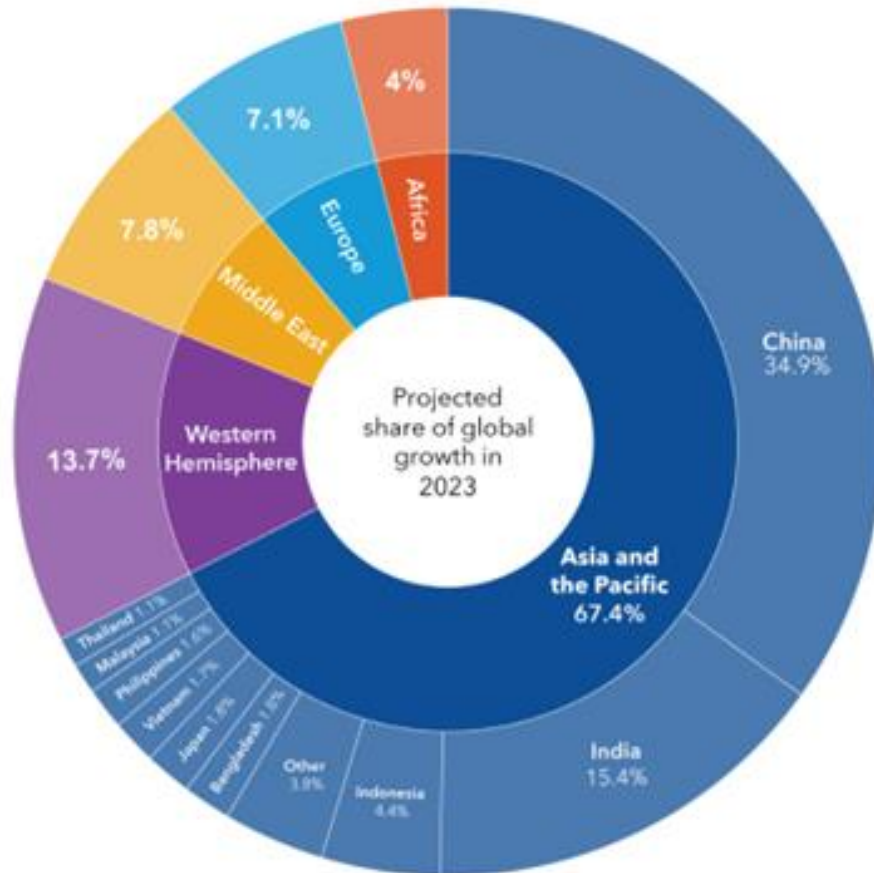
(Annual percentage change)

	(a)				Spring 2023 Forecast			Autumn 2022 Forecast		
		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2022	2023	2024
Real GDP growth										
Japan	3.8	-0.4	-4.3	2.1	1.0	1.1	1.0	1.7	1.6	1.2
United Kingdom	2.3	1.6	-11.0	7.6	4.1	-0.2	1.0	4.2	-0.9	0.9
United States	15.6	2.3	-2.8	5.9	2.1	1.4	1.0	1.8	0.7	1.7
Emerging and developing Asia	33.7	5.2	-1.1	7.2	4.3	5.2	5.1	4.4	4.8	5.0
- China	18.5	6.0	2.2	8.5	3.0	5.5	4.7	3.4	4.5	4.7
- India	7.3	4.6	-6.0	8.9	6.7	5.6	6.6	6.9	6.0	6.3
Latin America	7.4	-0.1	-7.1	6.9	3.4	1.7	2.1	3.0	1.7	2.2
- Brazil	2.3	1.2	-3.3	5.0	2.9	1.0	1.3	2.5	0.8	1.0
MENA	5.8	1.3	-3.3	4.2	5.3	3.2	3.5	5.4	3.5	3.3
CIS	3.9	2.5	-2.4	5.5	-0.8	0.2	2.0	-6.8	-1.1	3.2
- Russia	2.9	2.2	-2.7	5.6	-2.1	-0.9	1.3	-5.1	-3.2	0.9
Sub-Saharan Africa	3.3	2.6	-2.1	4.3	3.4	3.2	3.3	3.3	3.4	3.7
Candidate Countries	2.5	1.5	0.5	9.5	0.0	3.1	4.3	4.8	3.4	3.0
World excluding EU	85.1	2.9	-2.6	6.3	3.2	3.1	3.3	3.1	2.9	3.4
Trade of goods and services, volumes										
World excluding EU, import		-0.6	-8.3	11.3	4.8	1.4	3.0	4.8	2.5	3.7
EU export market growth		2.5	-8.4	10.1	6.9	1.4	2.9	6.2	1.9	3.5

(a) Relative weights in %, based on GDP (at constant prices and PPS) in 2022. (b) Imports of goods and services to the various markets (incl. EU-markets) weighted according to their share in country's exports of goods and services.

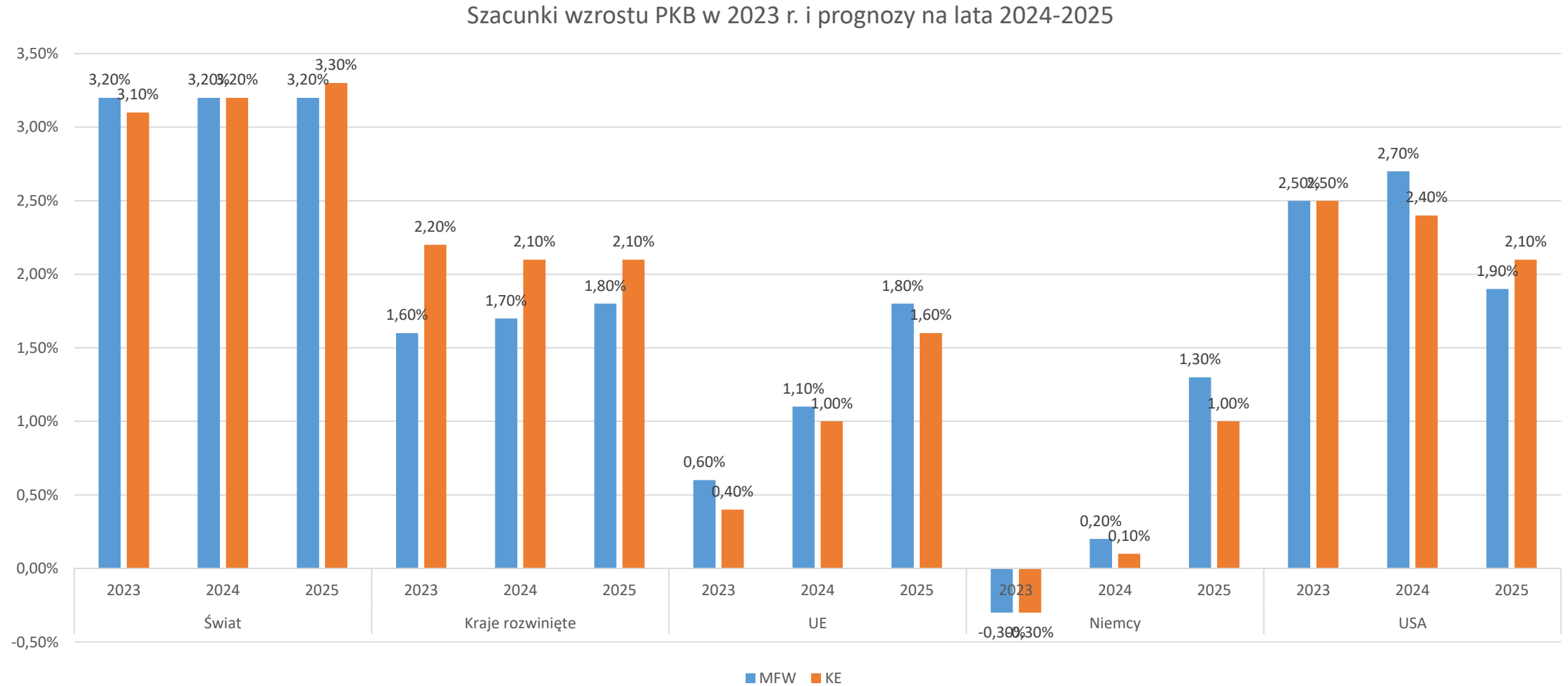
W 2023 r. udział Azji i Pacyfiku w światowym wzroście gospodarczym wyniesie ok. 70%

Udział regionów w prognozowanym wzroście PKB w 2023 r.





Szacunki wzrostu PKB w 2023 r. i prognozy na lata 2024-2025



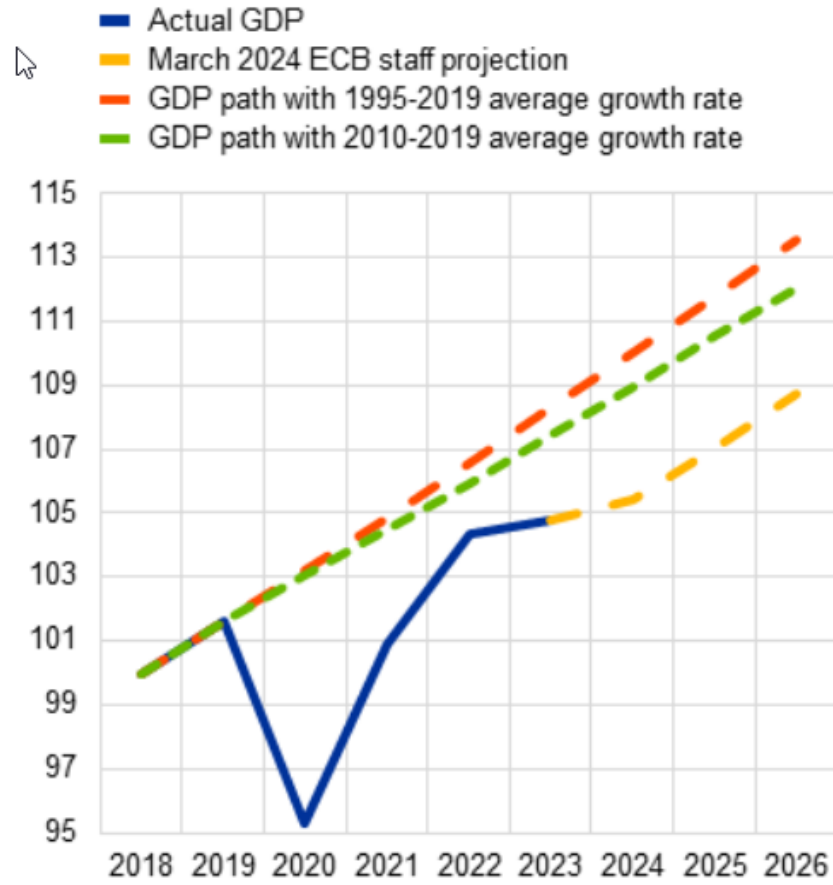
Źródło: Opracowanie własne ZBiA na podst. danych NBP



Strefa euro oczekuje silniejszego ożywienia aktywności gospodarczej w latach 2025–2026

Perspektywy wzrostu gospodarczego w strefie euro

(2018–26; indeks, 2018 = 100)

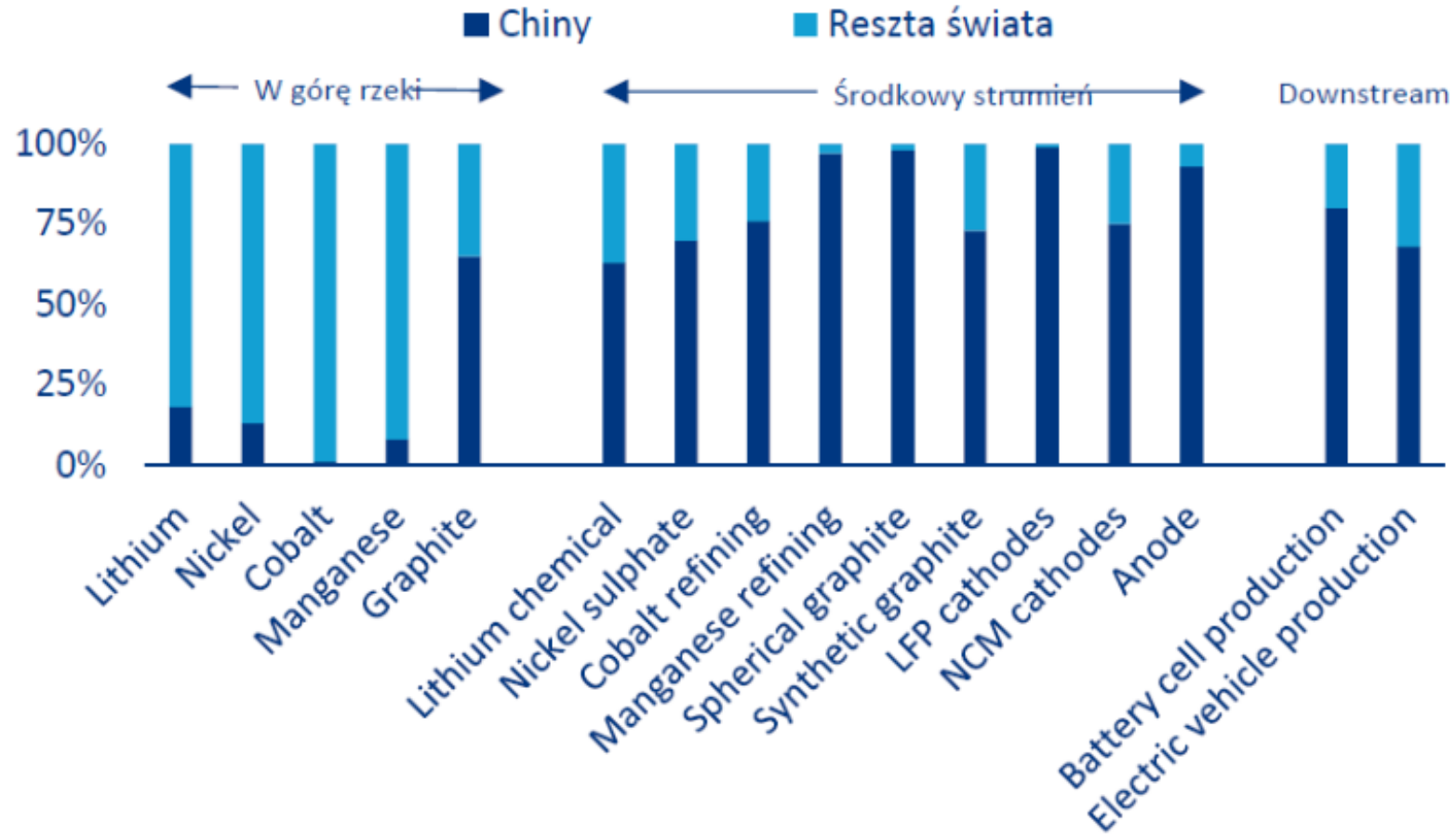


Źródło: ECB



Chiny kontrolują cały łańcuch dostaw akumulatorów do samochodów elektrycznych

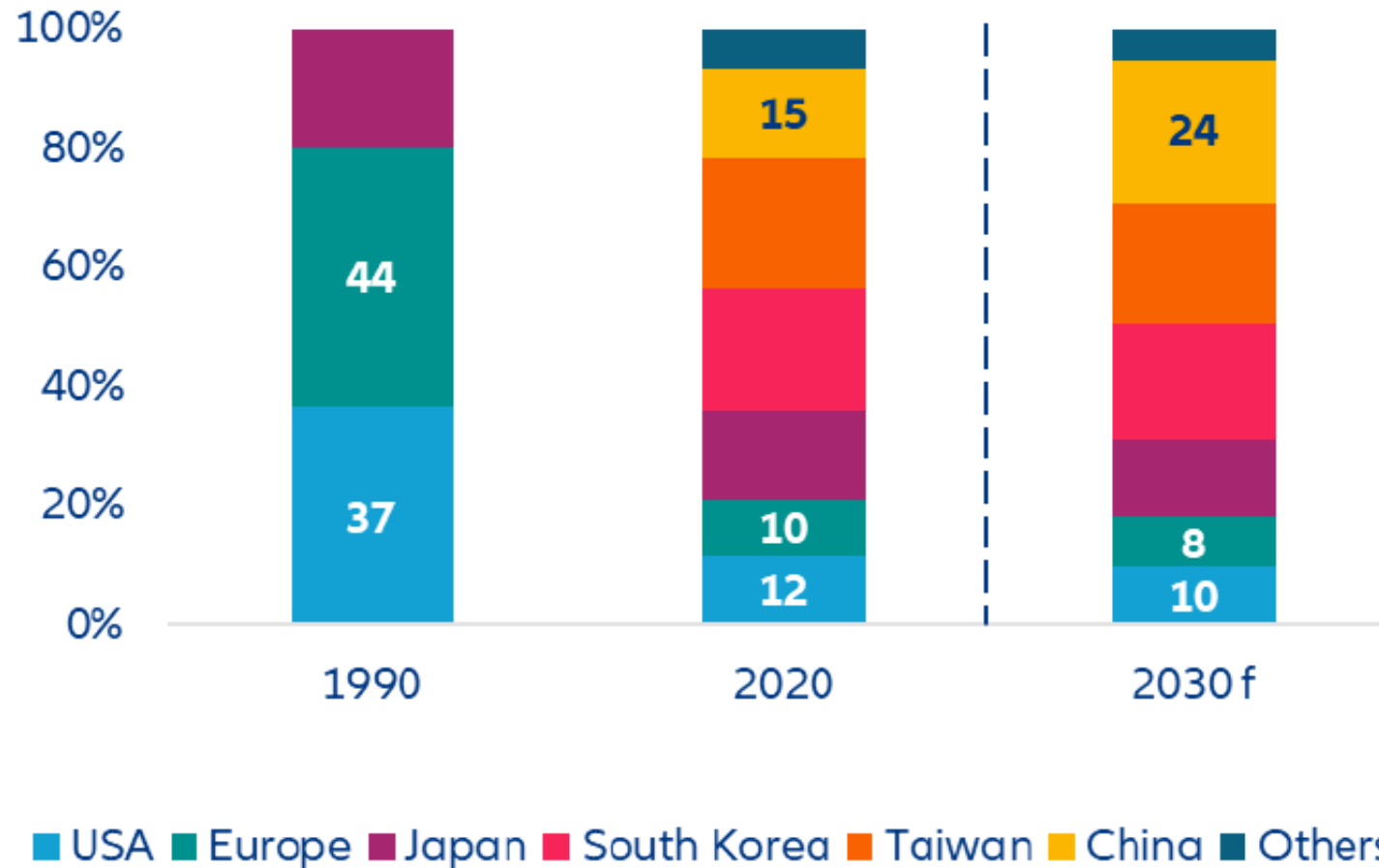
Szacunkowy % podaży w łańcuchu wartości akumulatorów do pojazdów elektrycznych w 2023 r.





Szacuje się, że chińska zdolność produkcyjna chipów wzrośnie o 60% w ciągu najbliższych 3 lat, potencjalnie podwajając się w ciągu następnych 5 lat.

Globalne moce produkcyjne układów scalonych w podziale na kraje

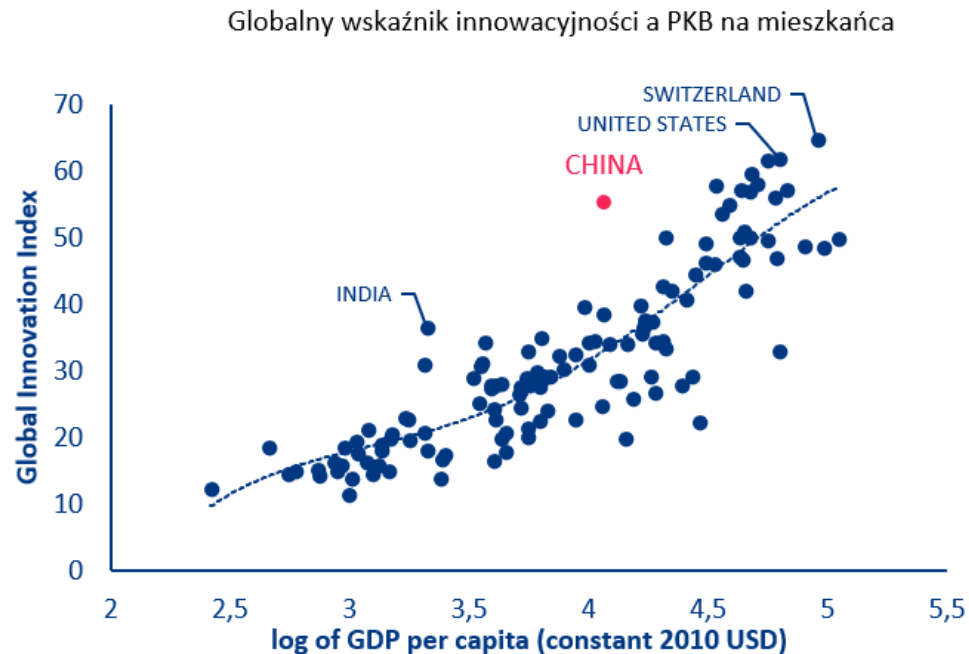


Źródła: BCG, Allianz Research

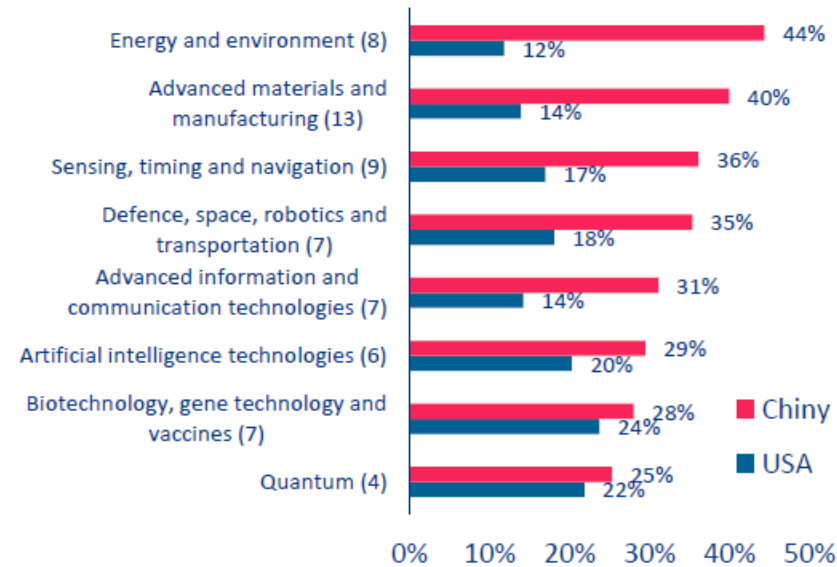


Chiny są krajem znacznie bardziej innowacyjnym niż wskazywałby na to ich poziom rozwoju gospodarczego

Odsetek wyników badań o dużym wpływie (proporcje uśrednione dla liczby technologii w nawiasach dla



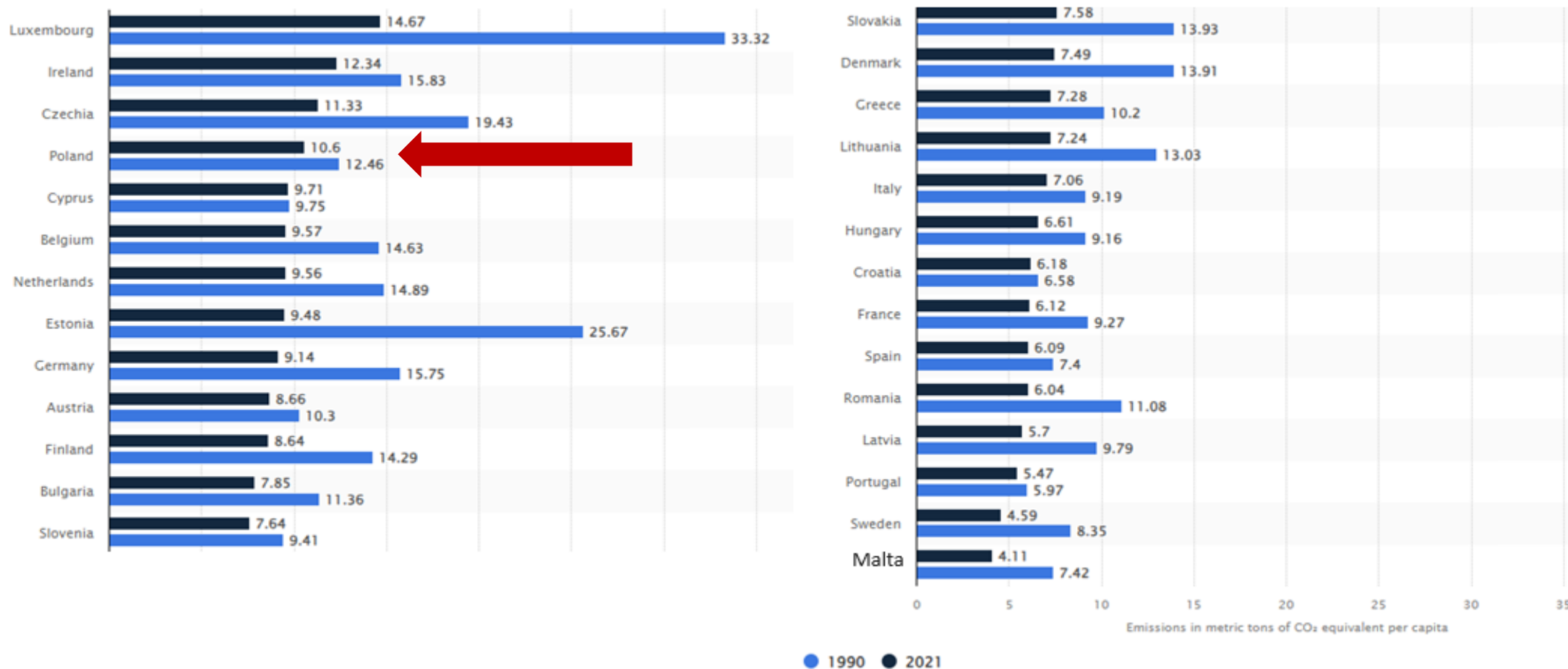
Źródła: Światowa Organizacja Własności Intelektualnej, Bank Światowy, Allianz Research



Źródła: ASPI Critical Technology Tracker, Allianz Research

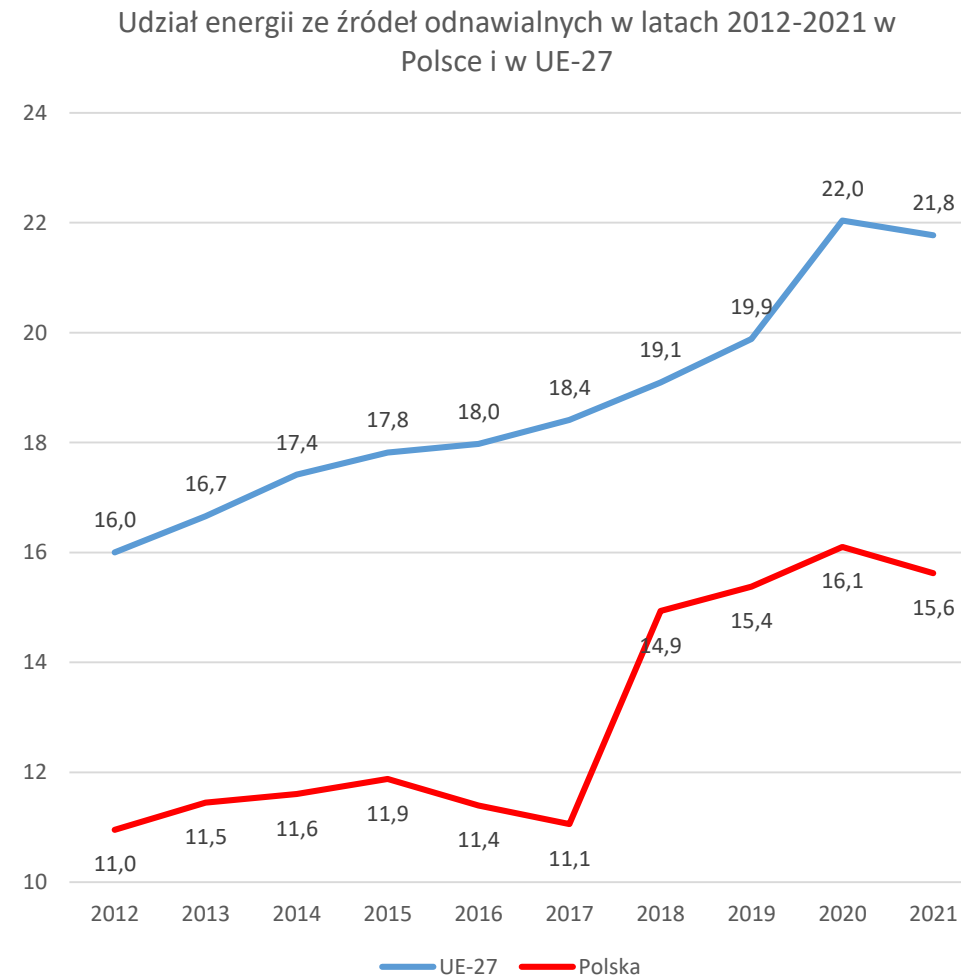
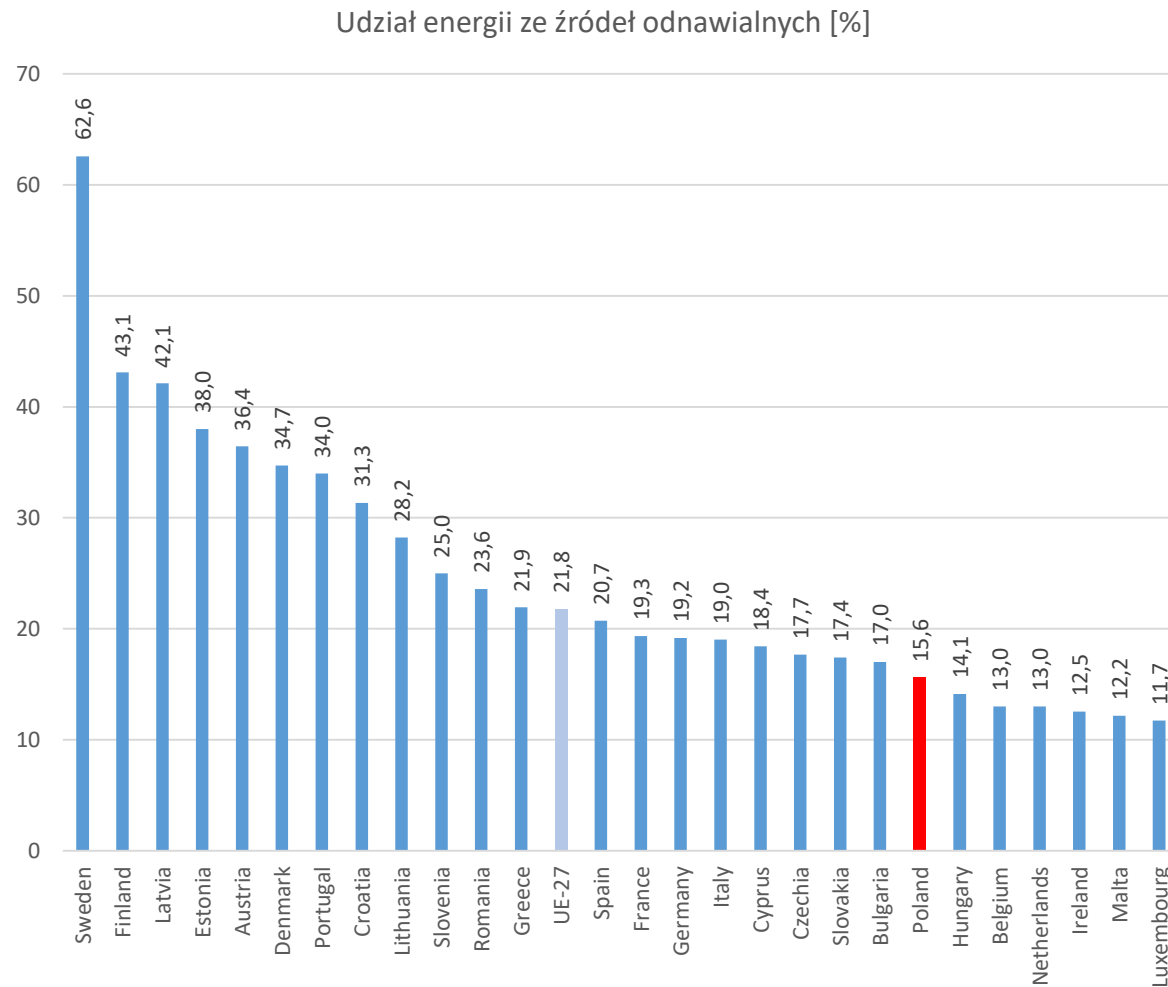
Polska gospodarka jest mało przyjazna środowisku ze względu na wysoki poziom emisji CO² – w 2021 r. byliśmy czwartym największym emitentem CO² w przeliczeniu na mieszkańca UE-27

Emisia CO² w przeliczeniu na mieszkańca UE



Źródło: European Innovation Scoreboard, 2023

Pod względem wykorzystania OZE istotnie odstajemy od europejskiej średniej



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Eurostat



Zakres i znaczenie wymogów ESG

Environmental

- Polityka klimatyczna i środowiskowa
- Emitowane gazy cieplarniane
- Ślad węglowy
- Ilość zużytej energii
- Udział zużycia i produkcji energii nieodnawialnej
- Ilość zużytej wody
- Ilość odpadów

Social

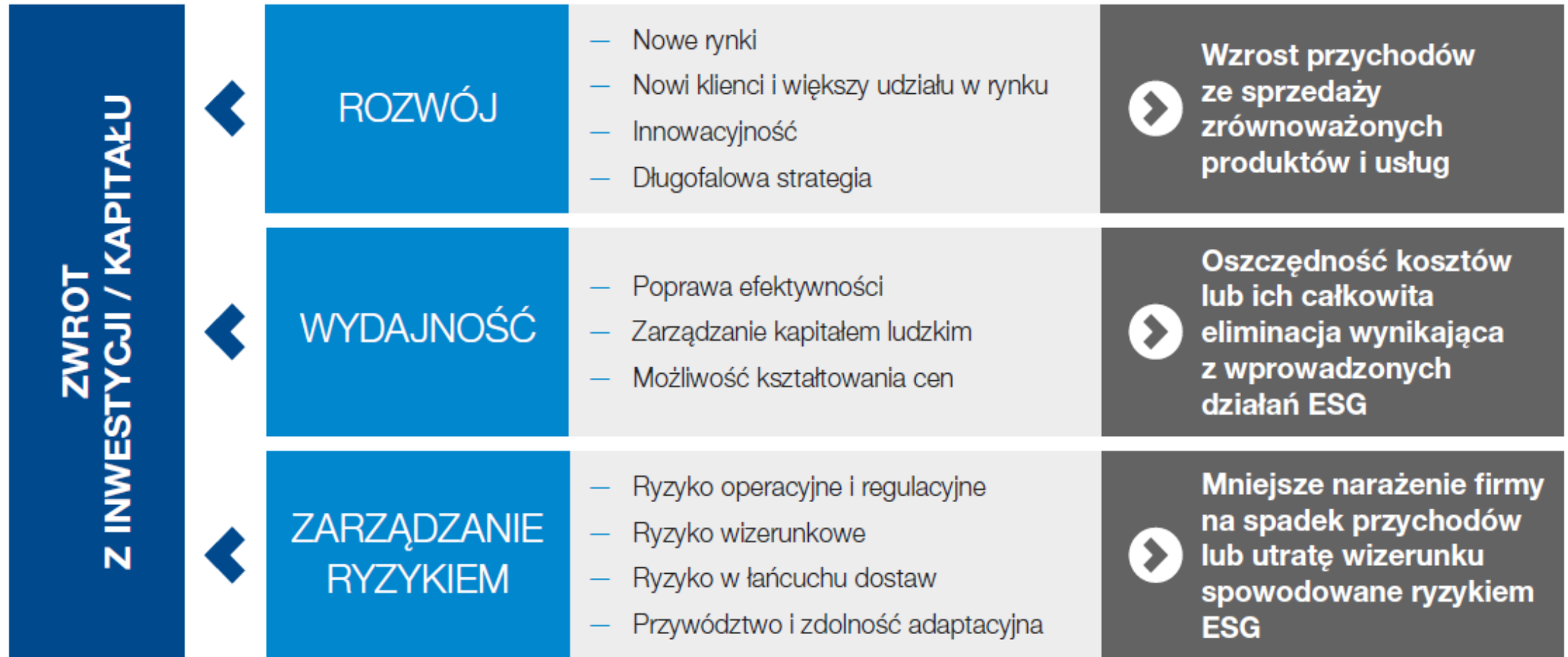
- Polityka wynagrodzeń
- Dysproporcja wynagrodzeń kobiet i mężczyzn
- Polityka różnorodności
- Zróżnicowanie płci w organach zarządczych i nadzorczych spółek
- Rotacja zatrudnienia
- Wypadkowość
- Procedury należytej staranności dot. praw człowieka
- Wolność zrzeszania się i negocjacji zbiorowych

Governance

- Zarządzanie ryzykiem
- Polityka antykorupcyjna
- Polityka ochrony sygnalistów
- Cyberbezpieczeństwo
- Kodeks i polityka zarządzania dostawcami
- Audyty dostawców
- Naruszenie zasad opisanych w UN Global Compact
- Kodeks etyczny



Zakres i znaczenie wymogów ESG



Źródło: „Wytyczne do raportowania ESG. Przewodnik dla spółek notowanych na GPW”

Polska i Ukraina powinny podjąć działania w zakresie technologii mogących zrewolucjonizować świat - Przykłady

- Wśród głównych mega trendów technologicznych, które zrewolucjonizują świat do 2030 roku wskazuje się:
 - Sztuczna Inteligencja (AI)
 - Autonomiczne samochody (przewidywany wzrost o 30% do końca 2030 roku)
 - Robotyka (w tym robotyka humanoidalna)
 - Inteligentne ubrania
 - Rozwój podróży kosmicznej,
 - Rozwój technologii chmurowych
 - Inteligentne okulary rozszerzonej rzeczywistości (AR) – w zastępstwie smartfonów
 - Powstawanie i rozwój inteligentnych miast
 - Tunele Hyperloop – szybsze podróżowanie





Sektor bankowy stoi przed wieloma zagrożeniami dla zachowania zdolności do finansowania gospodarki

Ryzyka

- Finansowe** - Nadmierne obciążenia podatkowe i para-podatkowe;
- Prawne** - Spory prawne dotyczące finansowych usług detalicznych
- Wyceny aktywów** - Niestabilność cen obligacji;
- Nadmierna ingerencja państwa** - Brak stabilności i przewidywalności przepisów.

Wyniki finansowe

- Niedostateczna wysokość** - Zagrożenie utrzymania wyników poniżej 2019 r;
- Niestabilność wyniku** - Nieprzewidywalność wyniku;
- Niska rentowność** - ROE poniżej kosztów kapitału.

Kapitały

- Niedobory kapitałów** - Zagrożenie postępującym spadkiem kapitałów;
- Brak nowych inwestorów** - Brak zainteresowania ze strony inwestorów – niska stopa zwrotu;
- Brak alternatywy** - Brak możliwości wzrostu organicznego.

Finansowanie gospodarki

- Niedostatek kredytów** - Spadek nowo udzielanych kredytów;
- Niedostatek środków dla finansowania gospodarki**

Zwiększenie inwestycji wymagać będzie istotnego wzrostu finansowania ze strony sektora bankowego

PRZYKŁAD : Założenia dotyczące wymaganego wzrostu finansowania polskiej gospodarki

Polską gospodarkę cechuje zbyt niski poziom inwestycji:

- Oczekiwany i planowany przez polski rząd poziom inwestycji: 22-25% PKB;
- Średni poziom inwestycji w Unii Europejskiej: 22,5% PKB;
- Rzeczywisty poziom inwestycji w Polsce: 16,7% PKB.



Luka w wydatkach inwestycyjnych to:

- ok. 6,0 p.p. PKB;
- Stanowi to kwotę ok. 190 mld zł w najbliższym roku i dalej będzie wzrastać;
- W okresie 3 lat daje to kwotę 0,6 bln zł.



Jeżeli 1/3 finansowania dla zwiększenia inwestycji będzie pochodzić od banków to:

- Banki muszą udzielić rocznie dodatkowo 60-70 mld zł kredytów;
- **W okresie 3 lat potrzebne są kredyty na kwotę ok. 200 mld zł;**
- Dla banków jest to dodatkowy wzrost kredytowania, ponad przyrosty wolumenu kredytów osiągnane w latach przed pandemią.

Dla wsparcia inwestycji wymagane jest zapewnienie wzrostu kredytów w okresie roku na poziomie 220-230 mld zł:

- 160 mld dla istniejących portfeli;
- 70 mld zł dodatkowych kredytów dla finansowania inwestycji.

Wzrost kredytów o 220-230 mld zł rocznie
tworzy zapotrzebowanie na dodatkowy kapitał

Dodatkowy kapitał w roku stanowi kwotę ok. 45 mld zł

Jest to 4 razy więcej od zysku z 2022 r.

13

PODSUMOWANIE

WAŻNA PROZACHODNIA ORIENTACJA OBU KRAJÓW!

- A) KONIECZNE USUNIĘCIE BARIER UTRUDNIAJĄCYCH ROZWÓJ WSPÓŁPRACY I INWESTYCJI
- B) USUNIĘCIE CZYNNIKÓW OBNIŻAJĄCYCH ZAUFANIE I WIARYGODNOŚĆ
- C) SOLIDNE , PROFESJONALNE INSTYTUCJE , ODPORNE NA KORUPCJĘ I MANIPULACJE
- D) KSZTAŁCENIE I KSZTAŁTOWANIE PROFESJONALNEJ SŁUŻBY CYWILNEJ
- E) BUDOWA SOLIDNEGO ŚRODOWISKA DLA ROZWOJU I STABILNOŚCI INSTYTUCJI FINANSOWYCH



DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

KP@ZBP.PL

**W PREZENTACJI WYKORZYSTANO WYBRANE WYNIKI OPRACOWAŃ
PROGRAMU ANALITYCZNO - BADAWCZEGO WIB I ZBP**