

INFORMATOR

BANKU MILLENNIUM

Bankowość Przedsiębiorstw

• CFO i bank: współpraca partnerska

- Połączenie Banku Millennium i eurobanku
- Wzrost wysokości kar za błędy podatkowe
- Biała lista – dodatkowe wyjaśnienia Ministerstwa Finansów
- Indeks Millennium 2019 – Potencjał Innowacyjności Regionów
- Globalne spowolnienie w handlu światowym dociera nad Wisłę



CFO I BANK: WSPÓŁPRACA PARTNERSKA

Bank może być dla dyrektora finansowego cennym partnerem nie tylko w zakresie dostarczania rozwiązań finansowych, ale również takich, które na dzień dzisiejszy sprawią funkcjonowanie przedsiębiorstwa.

Współczesny dyrektor finansowy stoi przed szeregiem wyzwań związanych z koniecznością automatyzacji procesów i przygotowaniem pracowników na zmiany wynikające z wdrażania nowych technologii. Kluczem do skorzystania ze zdobyczy przemysłu 4.0 jest rozwój kapitału ludzkiego, dzięki któremu mają szansę powstać koncepcje nowych, „leanowych” procesów. To takie procesy, które są zgodne z definicją „lean”, rozumianą jako ciągłe doskonalenie dla wyeliminowania marnotrawstwa i koncentracji na tym, co stanowi największą wartość dla Klienta.

W zakresie obsługi procesów finansowych w przedsiębiorstwie inspiracją może się pojawić również ze strony doradcy bankowego, który, pracując w modelu *service design* (metoda współpracy zespołu projektowego, pozwalająca oderwać się od „projektowania dla siebie” i tworzyć usługi z perspektywy Klienta) i wykorzystując doświadczenie instytucji innowacyjnej, pracującej z Klientami z wielu branż, wskaże atrakcyjne, zindywidualizowane rozwiązania.

Rola banku w modelu współpracy z CFO (*chief financial officer*) zmienia się i ewoluje w kierunku jeszcze większego kreowania wartości w procesach obsługi finansowej przedsiębiorstwa. Banki doskonale radzą sobie z konkurencją ze strony fintechów, wykorzystując swe zaawansowanie technologiczne oraz

wiedzę wynikającą z doświadczenia we współpracy z firmami i codzienny bliski kontakt z nimi. Taki model interakcji stale generuje impulsy do rozwoju relacji z konkretnym Klientem. Na co dzień bank wpisuje się w procesy przepływów finansowych firmy, oferując bezpieczne, niezawodne, najwygodniejsze i automatyczne systemy rozliczeń krajowych i zagranicznych. Kanał bankowości elektronicznej stał się multiproduktową e-platformą, pozwalającą firmie zarządzać nie tylko rozliczeniami, ale płynnością, zabezpieczeniami ekspozycji walutowej i dostarczającą zaawansowanej analityki.

Drugi filar bankowości przedsiębiorstw to doradca bankowy, który ze względu na swoją rolę jest często postrzegany przez dyrektora finansowego jako część zespołu. Jest to wyraz najwyższego zaufania. Wieloletnie doświadczenie, wspierane wiedzą branżową na temat konkretnego sektora, pozwala doradcy projektować dla Klienta zaawansowane rozwiązania finansujące transakcje, np. w handlu zagranicznym, inwestycje w maszyny, jak również związane z finansowaniem rozwoju poprzez fuzje i przejęcia czy finansowaniem grupy przedsiębiorstw. Takie podejście pozwala bankom budować z przedsiębiorcami trwale, partnerskie relacje, w których poza doskonaleniem rozwiązań technologicznych kluczowa jest jakość współpracy między ludźmi.

Artykuł został opublikowany we wrześniowym numerze magazynu Forbes.

Anna Gregorczyk
Departament Marketingu Bankowości Przedsiębiorstw
Bank Millennium



POŁĄCZENIE BANKU MILLENNIUM I EUROBANKU

Po uzyskaniu wymaganych zgód Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy obu banków oraz Komisji Nadzoru Finansowego Bank Millennium zakończył kolejny etap integracji z Euro Bankiem. Wpis fuzji prawnej w Krajowym Rejestrze Sądowym oznacza, że 1 października 2019 r. banki zostały formalnie połączone, a Bank Millennium przejął wszystkie prawa i obowiązki Euro Banku.



Dzięki fuzji powstał dużo większy i bardziej konkurencyjny bank, o sumie bilansowej około 100 mld złotych, zajmujący siódmą pozycję w sektorze bankowym.

Przejęcie Euro Banku jest zgodne ze Strategią na lata 2018-2020 i powinno wpłynąć na osiągnięcie współczynnika ROE na poziomie o ok. 20% wyższym niż obecny, czyli mieszczącym się wśród wskaźników trzech najlepszych banków w kraju.

Zmiana właścicielska nie wymaga od Klientów Euro Banku ani Klientów Banku Millennium żadnych dodatkowych działań. Połączony Bank automatycznie staje się stroną wszystkich umów z Klientami Euro Banku. Wszystkie nowe umowy są podpisywane w imieniu Banku Millennium.

Dzięki połączeniu Bank Millennium proponuje obecnym i nowym Klientom jeszcze lepszą obsługę, szerszą ofertę i kolejne innowacyjne rozwiązania.

Następnym krokiem integracji będzie fuzja operacyjna planowana na przedłużony weekend 9-11 listopada oznaczająca rebranding i migrację klientów do jednego systemu bankowego. Początek funkcjonowania połączonych banków ze wspólną ofertą produktową i obsługą klientów w jednym systemie informatycznym Banku Millennium nastąpi 12 listopada.



WZROST WYSOKOŚCI KAR ZA BŁĘDY PODATKOWE

Utrzymuje się trend wprowadzania i zaostrzania sankcji karnych w przepisach podatkowych. Poniżej przedstawiamy przykładowe sankcje, na jakie należy zwrócić uwagę:

- faktura do paragonu niezawierającego numeru NIP nabywcy – sankcja: dodatkowe zobowiązanie dla sprzedawcy w kwocie 100% kwoty podatku wykazanego na tej fakturze, taka sama sankcja dla nabywcy, który odliczy VAT z tej faktury (od 1 stycznia 2020 r.),
- ewidencja VAT z błędami – 500 zł kary za każdy błąd stwierdzony przez organ podatkowy (od 1 kwietnia 2020 r.),
- faktura dokumentująca transakcję o wartości powyżej 15 000 zł bez dopisku „mechanizm podzielonej płatności” – sankcja: dodatkowe zobowiązanie w wysokości 30% kwoty podatku (od 1 listopada 2019 r.);
- płatność o wartości przekraczającej kwotę 15 000 zł z pominięciem mechanizmu podzielonej płatności – sankcja w wysokości 30% wartości podatku (od 1 listopada 2019 r.).

Odpowiednie zmiany wprowadzono również w Kodeksie Karnym Skarbowym (KKS):

- dokonanie płatności z pominięciem mechanizmu podzielonej płatności – kara grzywny do 720 stawek dziennych, czyli do ok. 21,5 mln zł (od 1 listopada 2019 r.),
- nieprzesłanie księgi albo przesłanie nierzetelnej – kara grzywny do 240 stawek dziennych, czyli do ok. 7 mln zł (od 1 kwietnia 2020 r.),
- przesłanie księgi po terminie lub wadliwej – kara grzywny za wykroczenie skarbowe (od 1 kwietnia 2020 r.).

Należy również mieć na uwadze, że w 2020 r. kwoty grzywien, jakie będzie można orzec za popełnienie przestępstwa lub wykroczenia skarbowego, będą wyższe. Wynika to ze wzrostu minimalnego wynagrodzenia do 2600 zł, które jest podstawą wyliczania grzywien.

Ponadto w trakcie uzgodnień międzyresortowych jest kolejny projekt zaostrzający KKS. Przewiduje on, iż minimalna wysokość grzywny na sprawcę przestępstwa skarbowego ma być równa co najmniej wielkości uszczuplonej należności publicznoprawnej. W przypadku firm mogłoby to oznaczać w praktyce, że osoba uznana za winną danego przestępstwa skarbowego (np. Prezes Zarządu, CFO lub Główny Księgowy) odpowiadałby osobiście w kwocie równej zaległości podatkowej przypisanej w trakcie kontroli jego firmie, czyli kwot mogących dalece przekraczać możliwości finansowe tych osób.



BIAŁA LISTA – DODATKOWE WYJAŚNIENIA MINISTERSTWA FINANSÓW

Ministerstwo Finansów (MF) zamieściło na stronie <https://www.podatki.gov.pl/wyjasnienia/dodatkowe-informacje-ws-wykazu-podatnikow-vat/> dodatkowe wyjaśnienia dla podatników w zakresie Białej Listy, informując, co zrobić, jeśli w tym wykazie brakuje posiadanego rachunku oraz jak zaktualizować dane i zgłaszać błędy.

Ponadto MF poinformowało, iż trwają intensywne prace legislacyjne, które mają na celu jasne uregulowanie kwestii braku w wykazie rachunków własnych banków, które są prowadzone przez te instytucje dla celów ich gospodarki własnej. Ma to istotne znaczenie w przypadku płatności z tytułu nabywanych przez bank wierzytelności pieniężnych (cesje wierzytelności na zabezpieczenie kredytów) czy w zakresie prowadzonej przez te podmioty działalności faktoringowej. Zdaniem MF do 1 stycznia 2020 r. problem ten ma zostać rozwiązany w taki sposób, że tego typu rachunki nie będą podlegały sprawdzaniu przez płatników z wykazem.

Z kolei w zakresie rachunków wirtualnych poinformowano, że co prawda nie ma ich w wykazie, ale po ich wpisaniu do wyszukiwarki rachunków znajdujących się na Białej Liście wyświetla się informacja, z jakim rachunkiem rozliczeniowym są powiązane wraz z danymi posiadacza. Informacja o powiązaniu ma być tożsama z umieszczeniem rachunku wirtualnego na Białej Liście. W listopadzie 2019 r. planowane jest udostępnienie narzędzia, dzięki któremu będzie można usprawnić weryfikację, czy dany rachunek wirtualny jest związany z rachunkiem, który znajduje się w wykazie. Zapłata na taki rachunek wirtualny nie będzie skutkować negatywnymi konsekwencjami podatkowymi.



INDEKS MILLENNIUM 2019

Według najnowszego rankingu „Indeks Millennium 2019 – Potencjał Innowacyjności Regionów” w czołówce najbardziej innowacyjnych województw pozostają duże ośrodki biznesowe i akademickie – mazowieckie, małopolskie, dolnośląskie i pomorskie. Zaskoczeniem są jednak wyniki mniejszych województw.

W ciągu ostatnich 5 lat najbardziej swój potencjał zwiększyła Lubelszczyzna. Pozytywnie wyróżnia się też województwo łódzkie, które awansowało na 7. miejsce w rankingu. Motorem rozwoju innowacyjności, oprócz wykształconej kadry, liczby patentów oraz wydatków na badania i rozwój, są zaufanie i współpraca w regionach.

Wyniki tegorocznej edycji rankingu nie wskazują na znaczące zmiany w potencjale innowacyjności regionów. Pierwsze dwa miejsca w zestawieniu zajmują województwa mazowieckie i małopolskie. Ich atutem są silne aglomeracje miejskie z rozbudowaną bazą naukową i rozwiniętym biznesem. Współpraca biznesu i nauki silnie wpływa na rozwój sektora innowacyjnych usług i przemysłu. Korzysta na tym m.in. sektor nowoczesnych usług wsparcia dla biznesu w obszarach IT, zakupów oraz badań i rozwoju. Mocną stroną trzeciego w rankingu województwa dolnośląskiego jest natomiast duża wydajność pracy.

W porównaniu z ubiegłoroczną edycją w tegorocznym zestawieniu awansowało pięć województw: kujawsko-pomorskie, lubuskie, łódzkie, śląskie i zachodniopomorskie. Nie były to jednak duże awanse – tylko o jedną pozycję. Wynikały one najczęściej ze zwiększenia wydatków na badania i rozwój oraz większej liczby studentów. Warto również zwrócić uwagę na wynik województwa łódzkiego, które w tym roku wyprzedziło wielkopolskie.

„Indeks Millennium 2019 – Potencjał Innowacyjności Regionów” jest autorskim badaniem opracowanym przez Bank Millennium z wykorzystaniem danych Głównego Urzędu Statystycznego i bazy Pont Info. Wyniki rankingu powstały z sumowania wyników w 5 kategoriach, które według ekspertów Banku w największym stopniu wpływają na potencjał innowacyjności regionów. Są to: wydajność pracy, wydatki na badania i rozwój (B+R), liczba studentów, liczba pracujących w B+R i liczba wydanych patentów. Tegoroczna edycja „Indeksu Millennium” została uzupełniona o komentarze ekspertów, którzy wskazują najważniejsze dla rozwoju innowacyjności czynniki, w tym zaufanie i współpracę.



GLOBALNE SPOWOLNIENIE W HANDLU ŚWIATOWYM DOCIERA NAD WIŚLĘ

Dostępne informacje wskazują, że po słabym dla gospodarki światowej drugim kwartale br. trzeci nie przyniósł poprawy koniunktury. Materializują się zatem czynniki ryzyka wynikające z wojny handlowej pomiędzy USA a Chinami, która ogranicza globalną wymianę handlową. Przyczynia się do tego także niepewność związana z opuszczeniem przez Wielką Brytanię Unii Europejskiej. W szczególności cierpią branże wytwórcze. W strefie euro roczna dynamika produkcji przemysłowej już od roku znajduje się na minusie. Recesja w przemyśle najsilniej widoczna jest w przypadku Niemiec, które są największym partnerem handlowym Polski. We wrześniu niemiecki indeks PMI dla tego sektora obniżył się do 41,7 pkt, tj. do najniższego poziomu od 2009 r. Obok słabego sentymentu związanego z hamującą wymianą handlową przyczyniają się to tego czynniki lokalne, m.in. zmiany strukturalne w branżach motoryzacyjnych oraz słabszy popyt ze strony innych krajów strefy euro. Silne spowolnienie w przemyśle dotarło także do Stanów Zjednoczonych. Dane o produkcji przemysłowej wskazują tylko na niewielkie wzrosty rok do roku, a indeks ISM dla tego sektora obniżył się w sierpniu i wrześniu poniżej poziomu 50 pkt oddzielającego ożywienie od dekonunktury.

Usługi, największy sektor gospodarki zarówno strefy euro, jak i Stanów Zjednoczonych, pozostawał w tym roku częściowo odporny na recesyjne tendencje w przemyśle. Dane za wrzesień wskazują jednak na wytracanie tej odporności. Indeks PMI dla sektora usługowego w strefie euro obniżył się bowiem do 51,4 pkt, a wskaźnik ISM dla gospodarki USA do 52,6 pkt, a więc zbliżają się do neutralnego poziomu 50 pkt oddzielającego ożywienie od spowolnienia. Dane te zwiększyły obawy o recesję w tych gospodarkach. W takich warunkach Europejski Bank Centralny i amerykańska Rezerwa Federalna złagodziły politykę pieniężną. W szczególności w strefie euro ogłoszono wznowienie programu skupu aktywów. Skala tego programu oraz sytuacja gospodarcza sugerują jednak, że wpływ tych działań nie będzie skuteczny w pobudzaniu wzrostu gospodarczego.

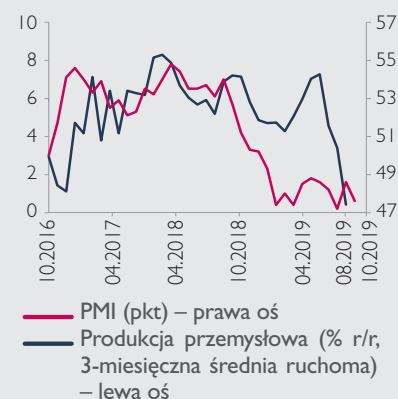


Pomimo słabej aktywności w strefie euro, w szczególności w Niemczech, koniunktura w krajowej gospodarce pozostaje korzystna. Co prawda wzrost PKB nieznacznie spowolnił w drugim kwartale br. do 4,5% r/r z 4,7%, jednak uplasowało to Polskę w czołówce najszybciej rosnących gospodarek w Unii Europejskiej. Bieżące dane o produkcji przemysłowej, która w sierpniu zaskakująco spadła o 1,3% r/r, wskazują, że nasila się wpływ słabej aktywności za granicą na krajowy sektor przemysłowy. Ponadto oczekiwania dotyczące produkcji w przemyśle, według wrześniowego badania PMI, są

najsłabsze w historii. Pomimo słabych perspektyw dla sektora wytwórczego wzrost PKB w tym roku powinien jednak pozostawać względnie stabilny ze względu na nadal korzystne oczekiwania dotyczące konsumpcji gospodarstw domowych. Sprzyjać jej będzie sytuacja na rynku pracy – solidnie rosnące płace i niskie bezrobocie, a także luzowanie fiskalne zwiększające transfery społeczne oraz zmniejszające niektóre z obciążeń podatkowych. Ponadto inwestycje powinny nadal być solidnym wsparciem wzrostu gospodarczego, który według naszych prognoz wyniesie w 2019 r. 4,6%. W 2020 r. wzrost gospodarczy będzie natomiast stopniowo hamował w warunkach oczekiwanego braku wyraźnej poprawy aktywności w strefie euro oraz wygasającego w drugiej połowie roku wpływu stymulacji fiskalnej. Najprawdopodobniej będzie on jednak przewyższał długookresowy trend wzrostu polskiej gospodarki. Oczekiwania te obarczone są wysoką niepewnością związaną m.in. z wojnami handlowymi, Brexitem czy otwarciem w 2020 r. niemieckiego rynku pracy dla obywateli Ukrainy, których część zdecyduje się opuścić Polskę.

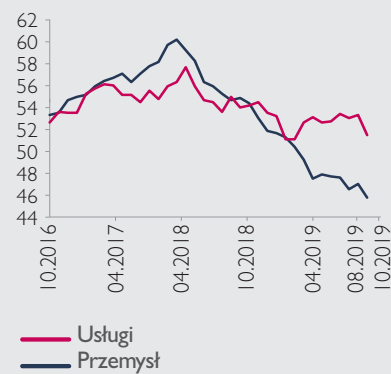
Andrzej Kamiński
Ekonomista
Bank Millennium

Dane dla polskiego przemysłu



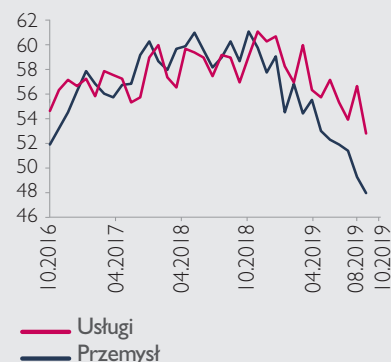
Źródło: Macrobond

Indeksy PMI dla strefy euro (pkt)



Źródło: Macrobond

Indeksy ISM dla USA (pkt)



Źródło: Macrobond

Prezentacja handlowa. Niniejsza publikacja nie stanowi porady. Prognozy makroekonomiczne nie stanowią badania inwestycyjnego i nie zostały przygotowane zgodnie z wymogami prawnymi zapewniającymi niezależność badań inwestycyjnych oraz nie podlegają jakimkolwiek zakazom w zakresie rozpowszechniania badań inwestycyjnych.