

ČESKÁ 
spořitelna

MEGATRENDY, POLYKRIZE A ČESKO

WTF

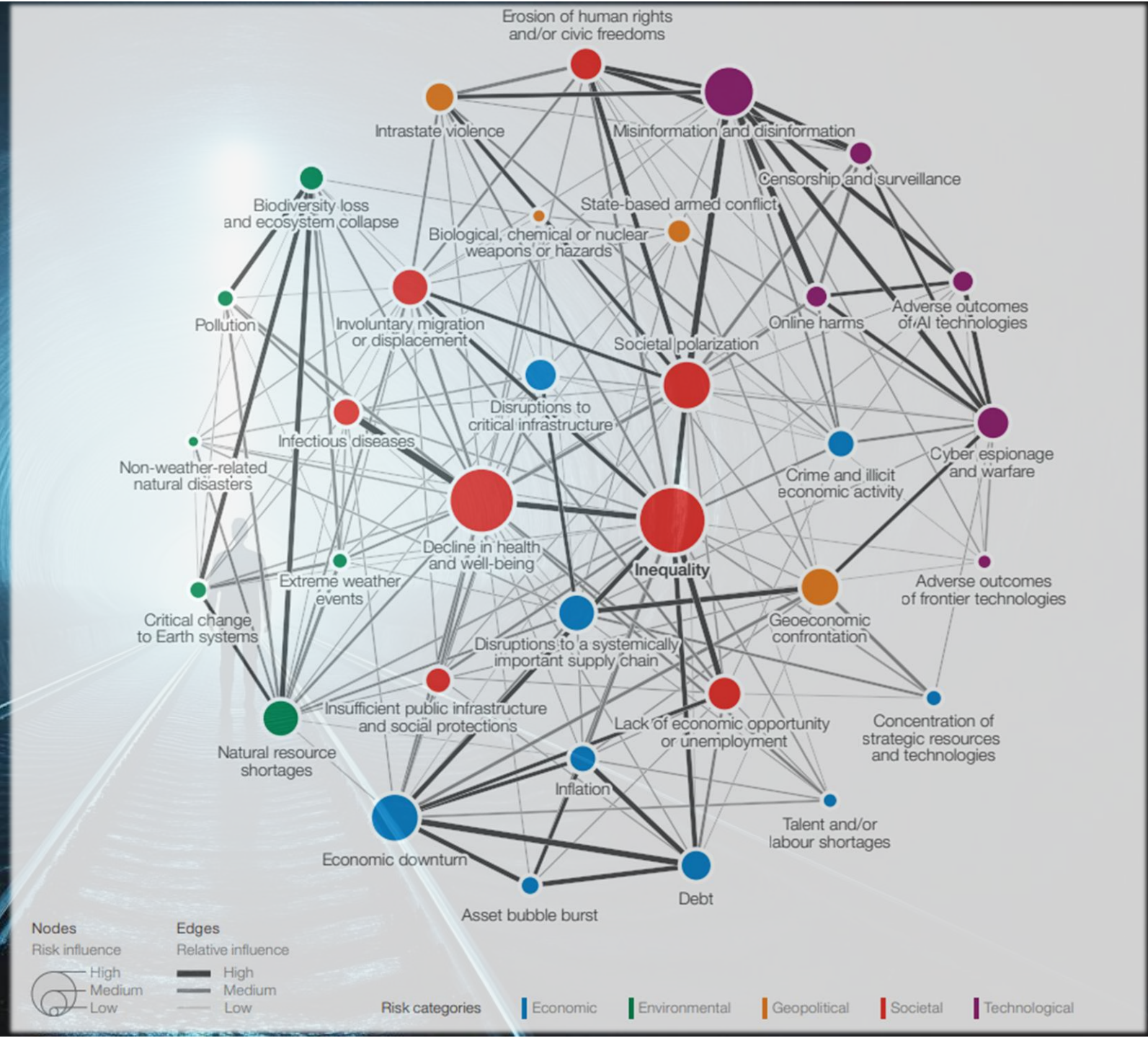
what's the future

David Navrátil

POLYKRIZE

„**Problém** se stává **krizí**, když zpochybňuje naši schopnost zvládat ho, a tím **ohrožuje** naši **identitu**.“

Adam Tooze



AI není příležitost, ale nutnost

"Umělá inteligence nenahradí lidi, ale ti, kteří ji používají, nahradí ty, kteří ji nepoužívají." Ginni Rometty

"Umělá inteligence by mohla do pěti let zlikvidovat 50 % stupních pracovních míst pro bílé límečky." Dario Amodei

"Jakmile se přes vás převalí nová technologie, pokud nejste součástí parního válce, jste součástí silnice." Stewart Brand

Reflexivní používání AI

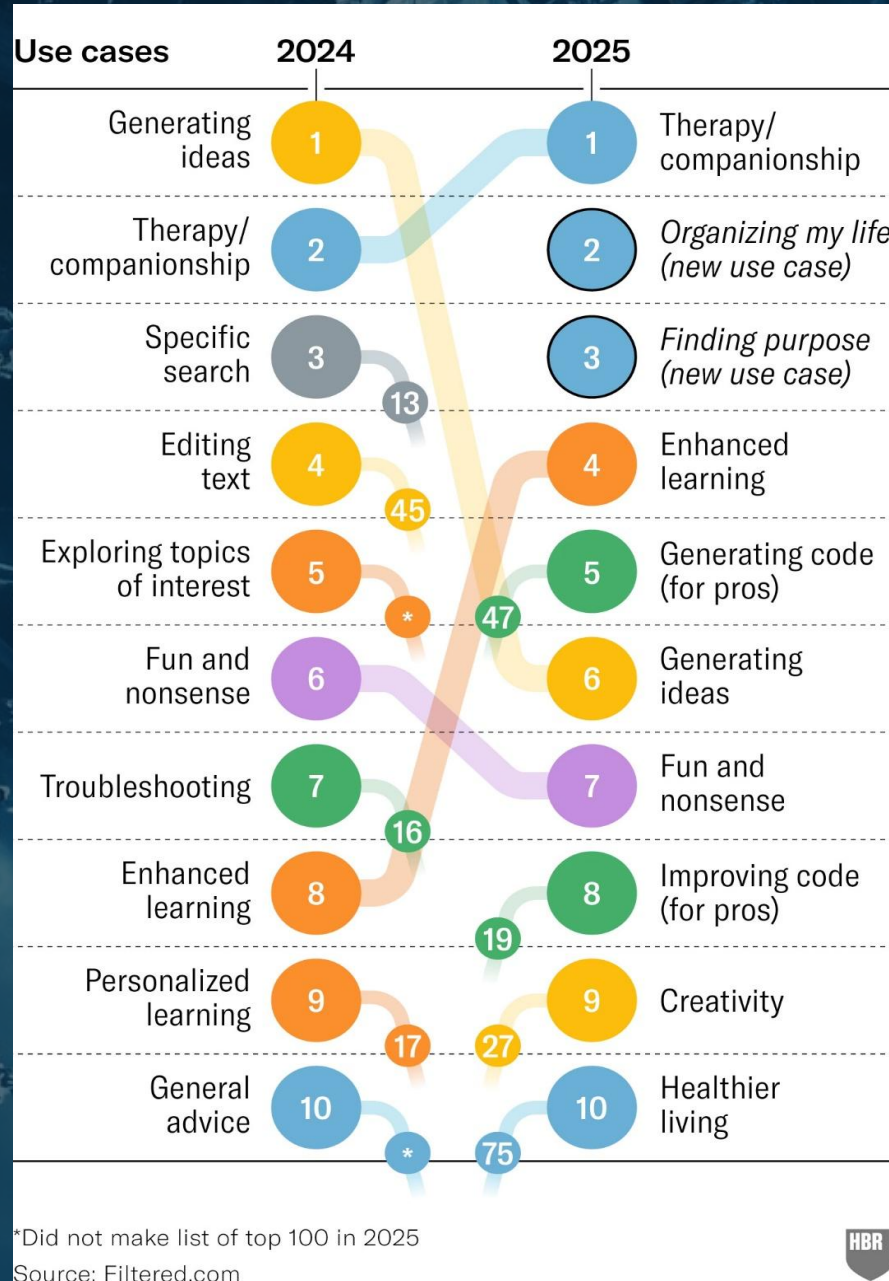
- Používání AI je nyní základním očekáváním pro každého.
- Součástí hodnocení výkonu.
- AI musí být součástí fáze prototypování každého projektu
- Před žádostí o nové lidi nebo rozpočet musí týmy ukázat, proč nelze daný úkol zvládnout pomocí AI

AI or Cloud or Data analytics

2023, 10+ zaměstnanců

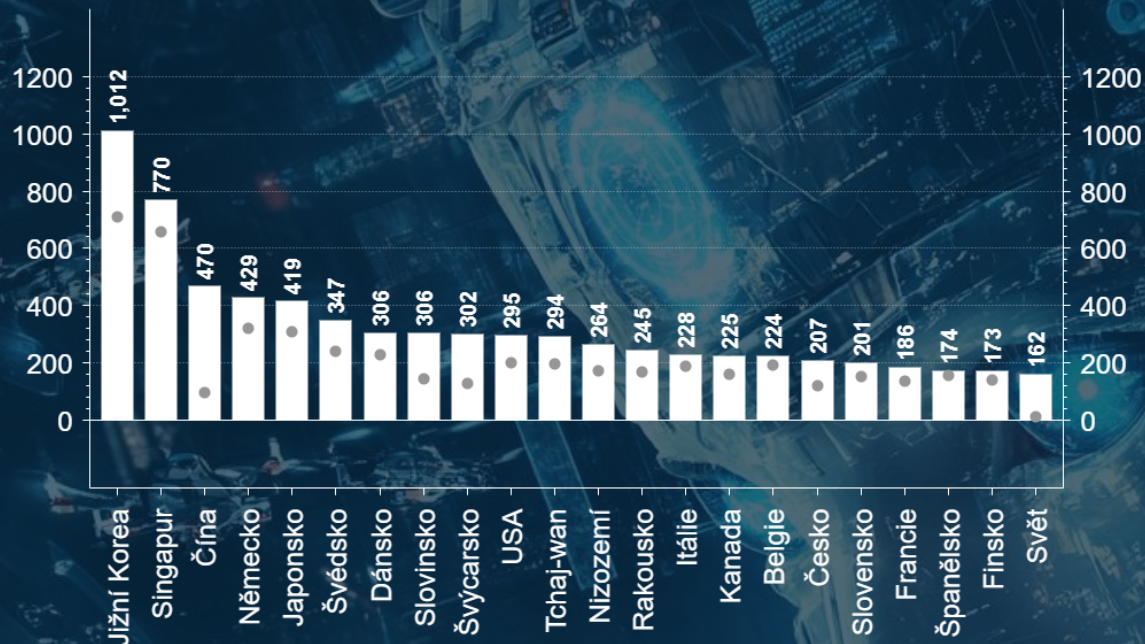


Source: LSEG Datastream, DESI, Česká spořitelna



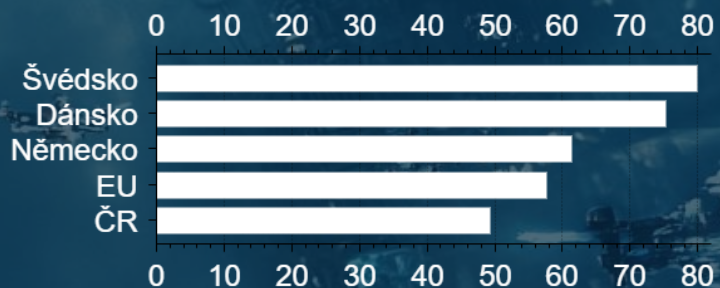
Robotizace ve zpracovatelském průmyslu (2023)

Počet instalovaných robotů na 10 tisíc zaměstnanců ve zpracovatelském průmyslu, vs. 2017



Source: LSEG Datastream, World Robotics 2024, Česká spořitelna

SME: at least a basic level of digital intensity (2023)



Source: LSEG Datastream, DESI, Česká spořitelna

Konzervativní odhad zrychlení růstu HDP díky AI
ve vyspělých ekonomikách podle OECD v
procentních bodech

0,5-0,75

Transformační potenciál (exponenciální růst)
využití kombinace

AI + digitalizace + IoT +
robotizace

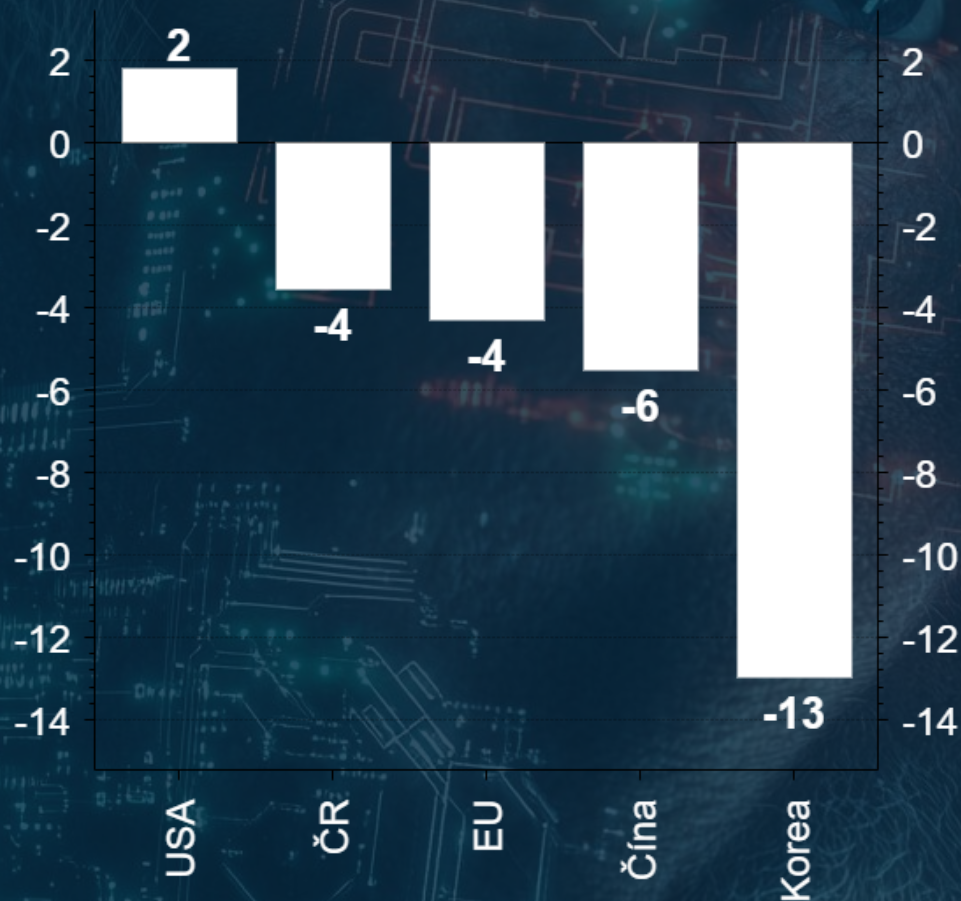
Mozky proti demografii

silver age



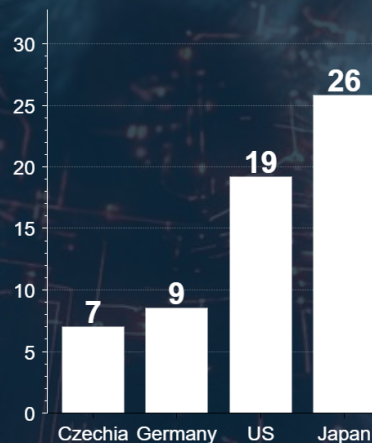
Populace 15-65 let

(% změna od 2024 do 2035)



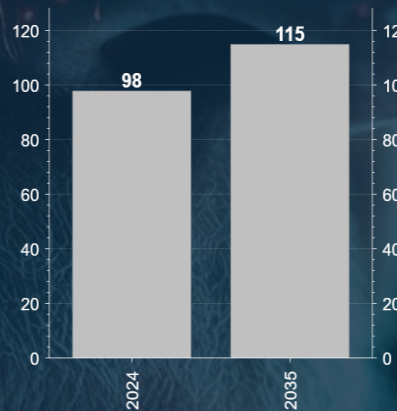
Source: LSEG Datastream, Oxford Economics, Česká spořitelna

Participation rate
at age 65+ (2022)



Source: LSEG Datastream, ILO, Česká spořitelna

EU: populace 65+ let
(mil. osob)



Source: LSEG Datastream, Oxford Economics, Česká spořitelna

25% lidí v EU bude v roce 2035
starší 65 let: +17 mil.

Silver Age Economy

zdravotnictví, med-tech,
lázeňství, senior house

Longevity

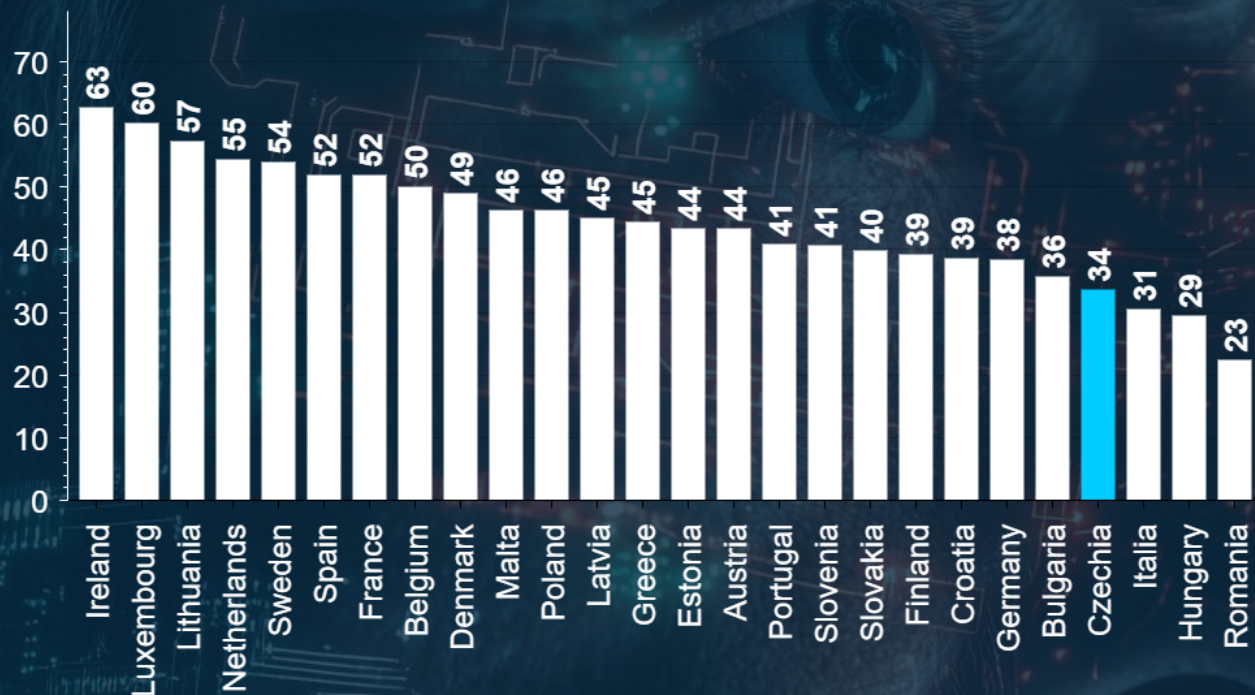
očekávaný věk dožití ve zdraví
62 let v ČR. Potenciál pro
zvýšení +10 let

Kognitivní schopnosti s věkem
klesat nemusí

Potenciál pro ekonomiku ze
zvýšení věku dožití ve zdraví (do
roku 2040)

ČR +12 %

Percentage of people aged 25-34 with tertiary education (2023)



Source: LSEG Datastream, Eurostat, Česká spořitelna

Žáci, kteří nedokončí ZŠ

(PAQ Research, průměr 2019-2023)

Praha 1,1%

Průměr ČR 3,3 %

Orlova 7,4 %

Bílina 17,5 %

Procento studentů s růstovým mindsetem

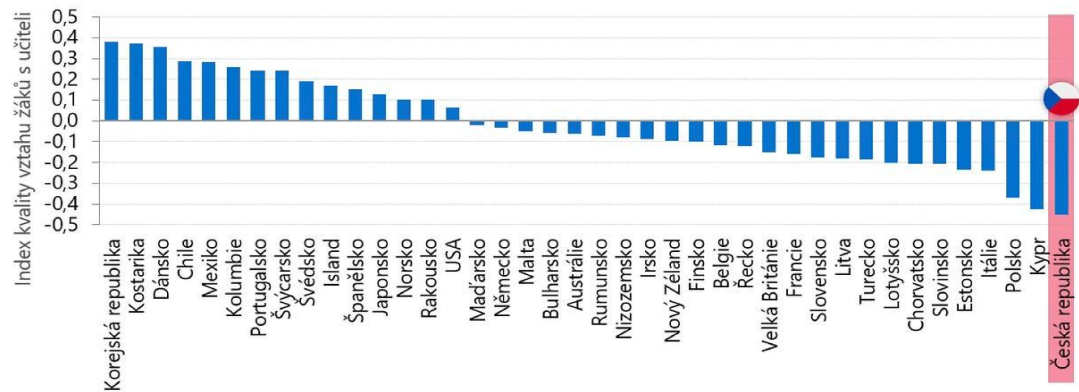
(PISA tests 2018, OECD)

1. Estonsko 78%

2. Dánsko 75%

34. ČR 53%

GRAF 4 | Index kvality vztahu žáků s učiteli



Procento 11-letých, kterým se ve škole moc líbí

44. (z 45) ČR 12% (21 % ve 2010)

Polarizace a populismus



Our Future in Peril: We Lack Optimism For The Next Generation

Percent who say

GLOBAL 28

■ Developed countries

Compared to today,
the **next generation will be better off**

ONLY

36%

*In most developed countries, less than
1 in 5 say next generation better off*

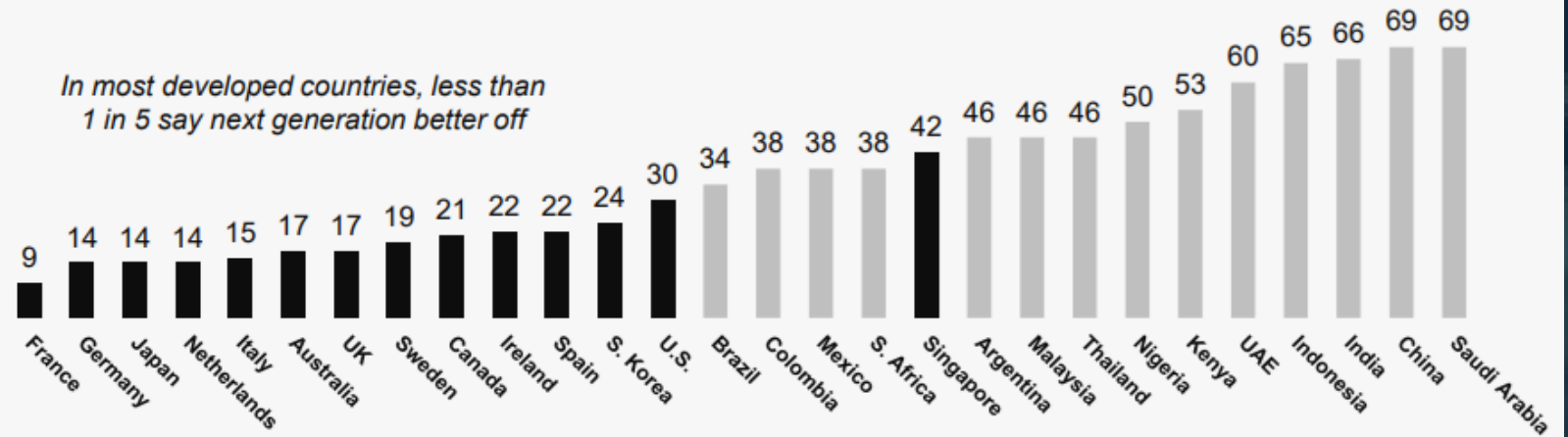
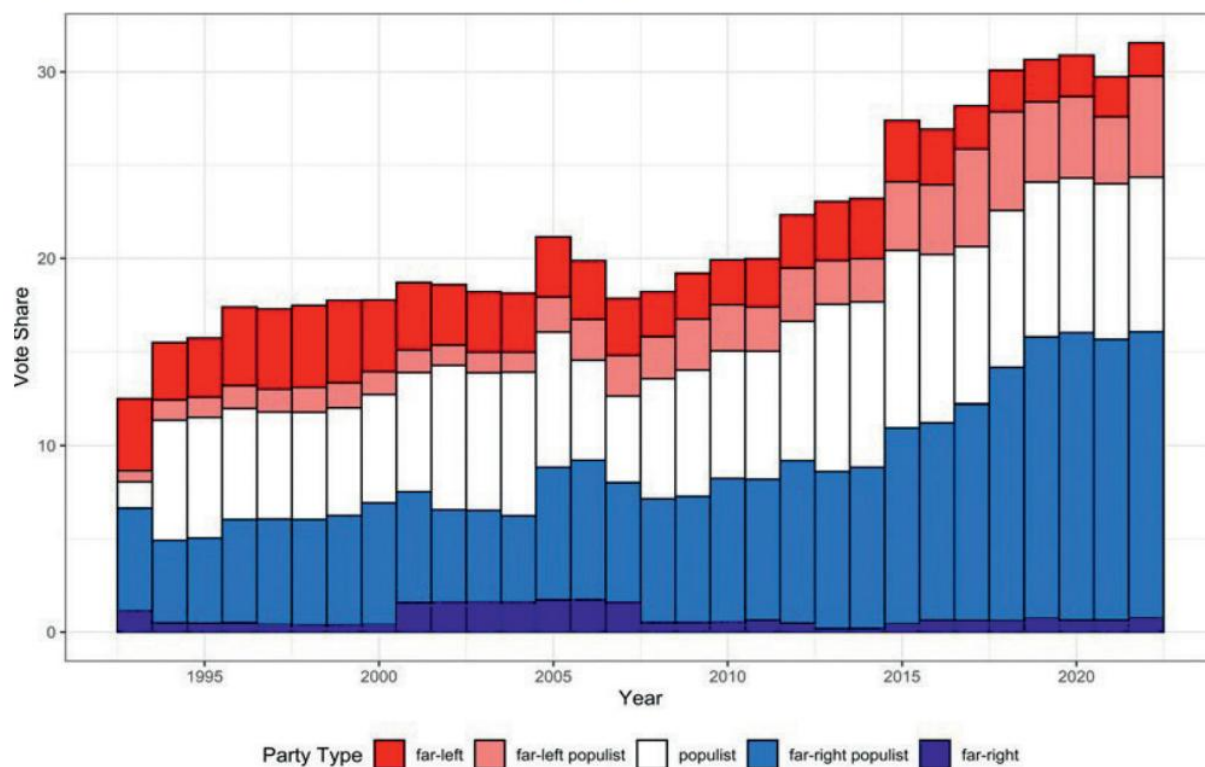
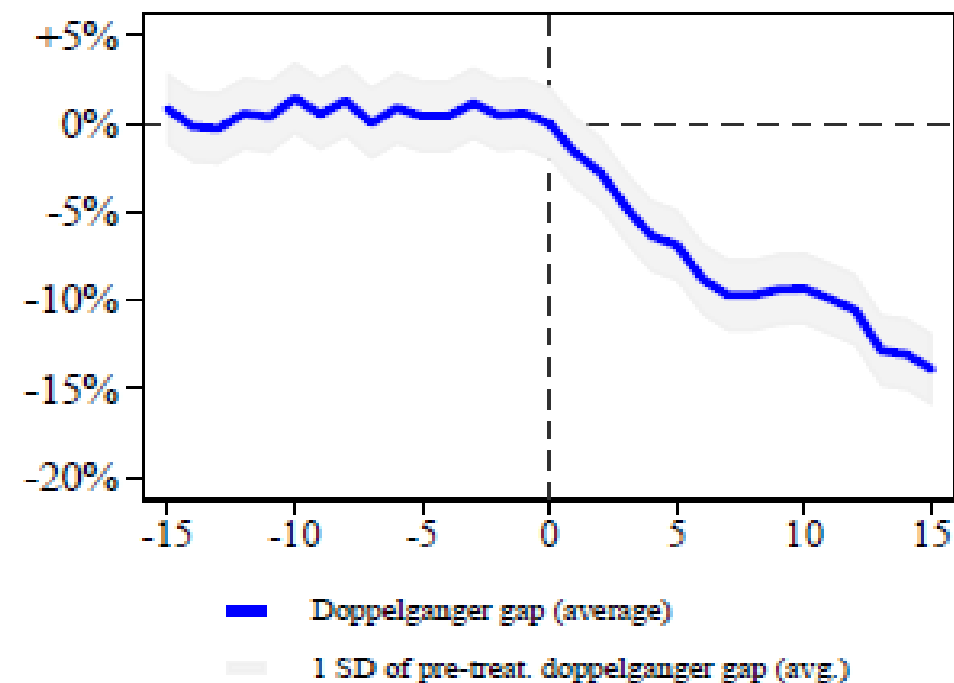


Figure 1. Electoral support for populist, far-left and far-right parties in Europe since the early 1990s



All populists



■ 2025
□ 2020

Ethical



NGOs
(0, 20)

Business
(15, 17)

NGOs
(-5, 12)

*19pt increase
in business ethics
since 2020*

Less competent



Competent



Media
(-16, -2)

Business
(14, -2)

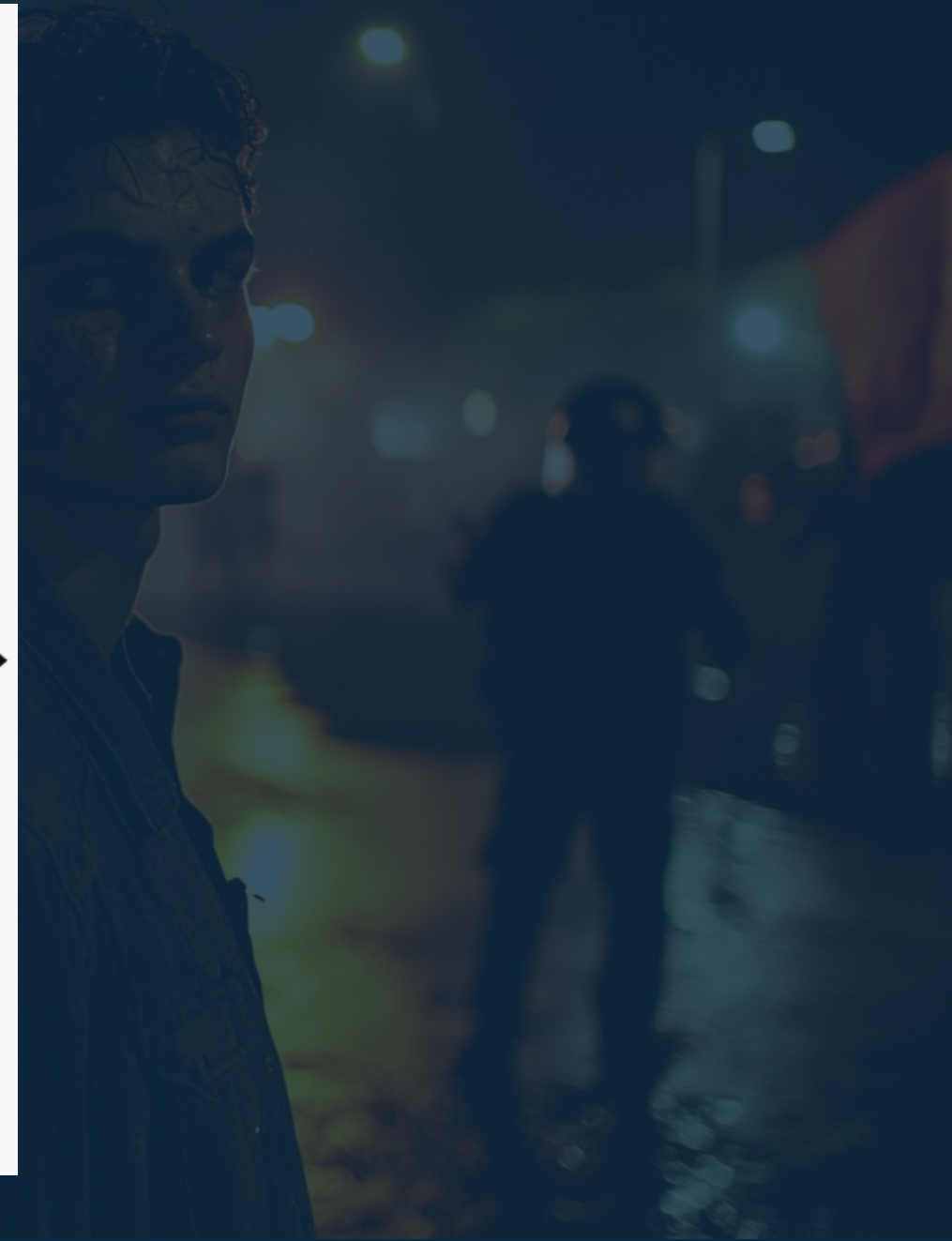
Media
(-17, -7)

Government
(-33, -12)

Unethical



Government
(-46, -23)



Geopolitická fragmentace a strategická autonomie

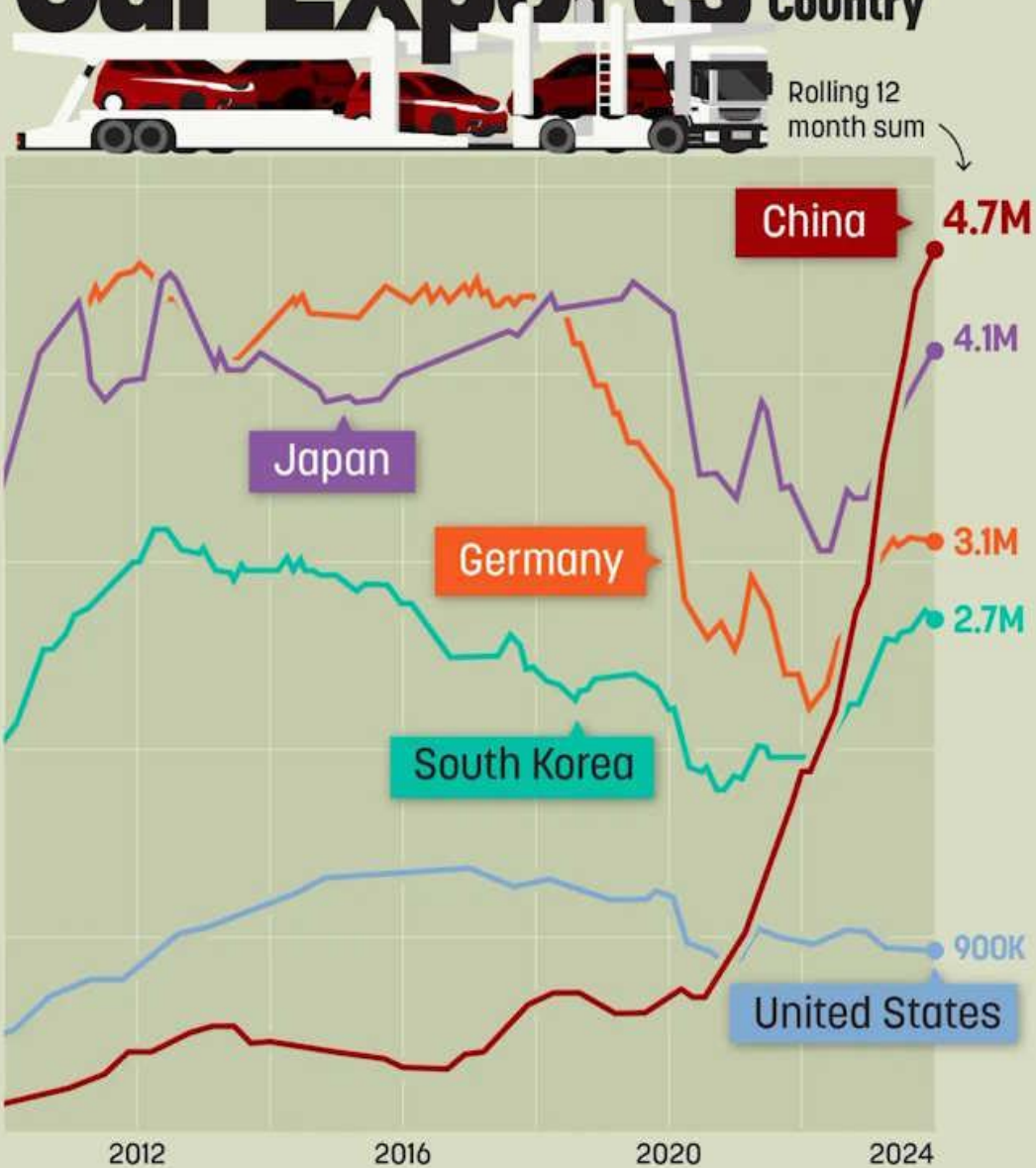


Index nejistoty obchodní politiky



Source: LSEG Datastream, Economic Policy Uncertainty, Česká spořitelna

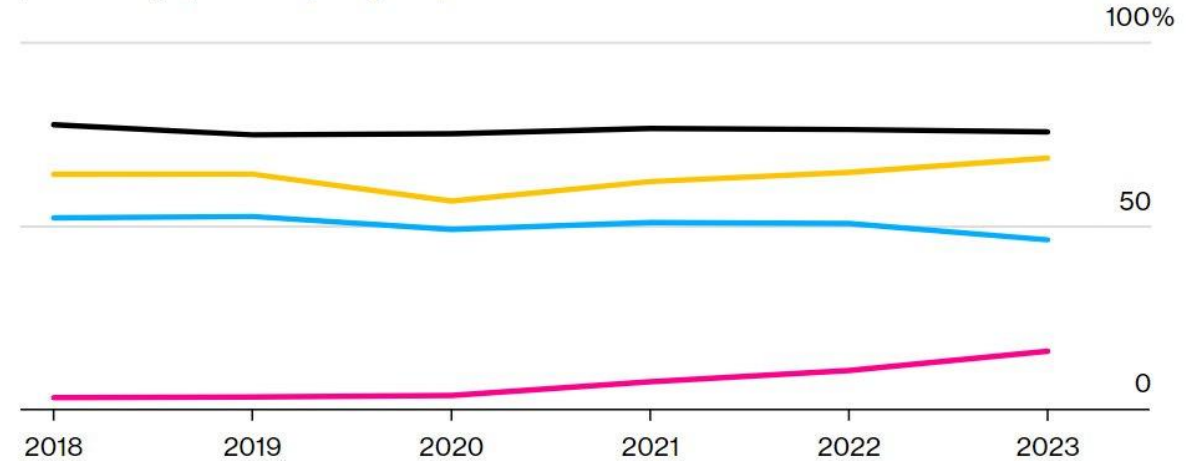
Car Exports by Country



China Exports a Small Share of its Car Production

Car exports as a share of domestic production, annual

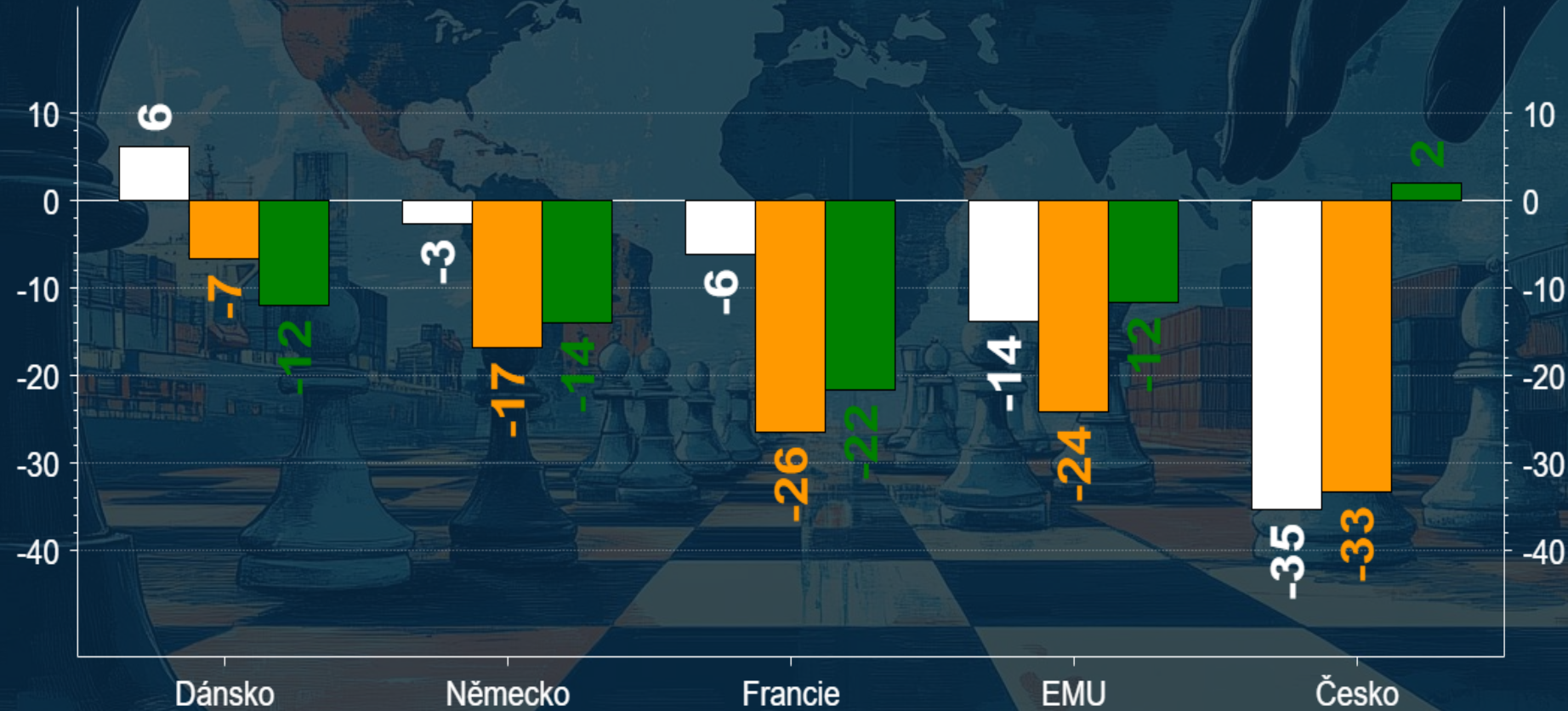
Germany China Japan South Korea



Source: International Organization of Motor Vehicle Manufacturers; German Association of the Automotive Industry; China Passenger Car Association; Japan Automobile Manufacturers Association; Korea Automobile Manufacturers Association; Bloomberg

HDP vs. Produktivita vs. Práce

% rozdíl od úrovně USA, PPP



■ HDP na odpracovanou hodinu
■ Odpracované hodiny / Populace

■ HDP na obyvatele

Zdroj: LSEG Datastream, Česká spořitelna

„Jednotný“ trh skutečné netarifní bariéry v EU

45 % zboží

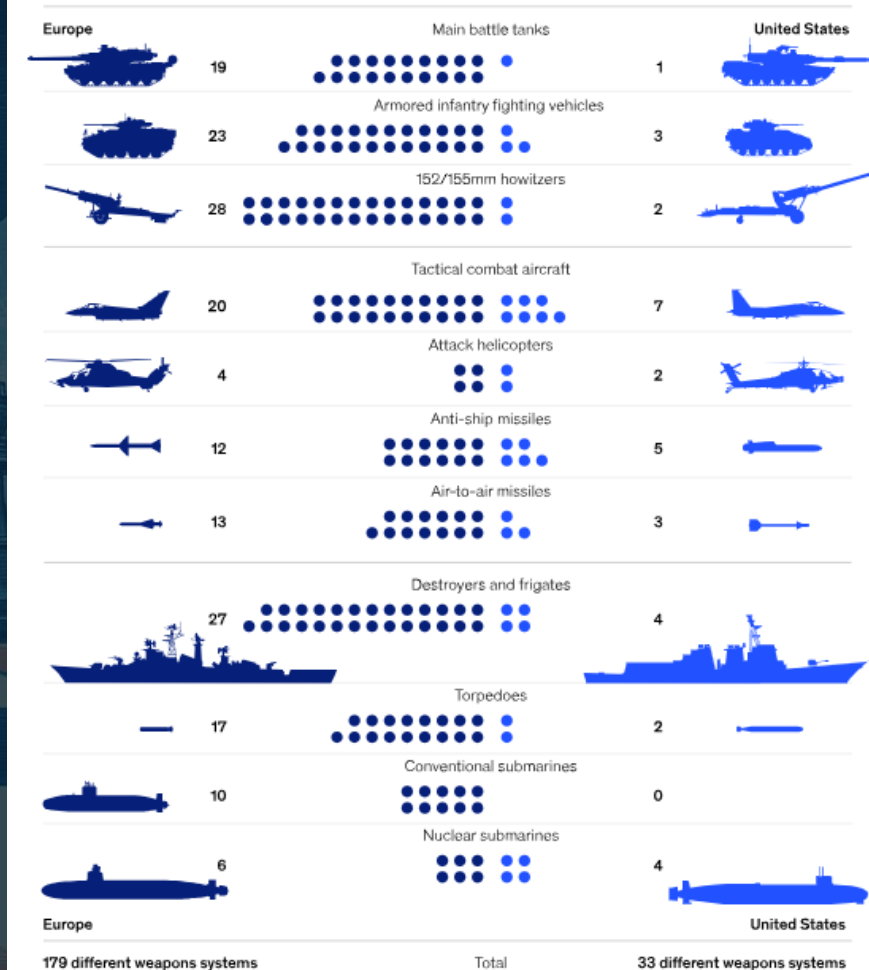
110 % služby

odstranění bariér

+7 % HDP EU

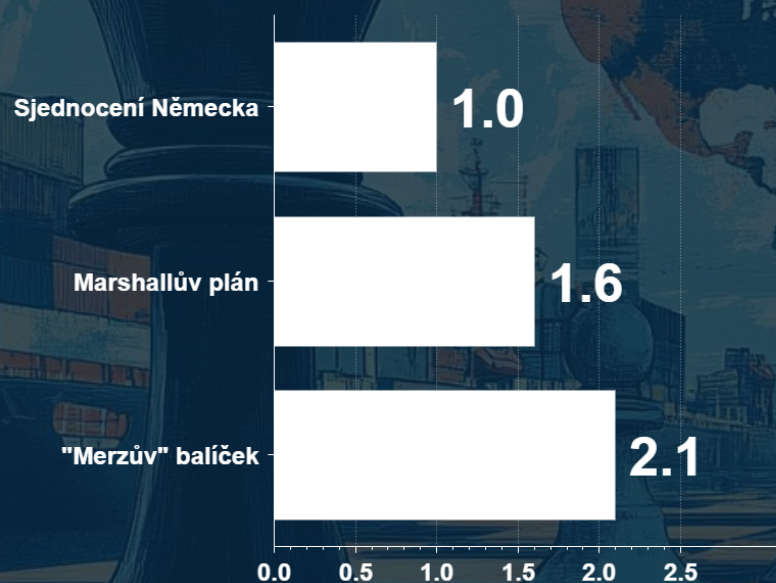
Europe has a fragmented landscape of in-service weapons systems.

Different weapons systems in service, 2023, number



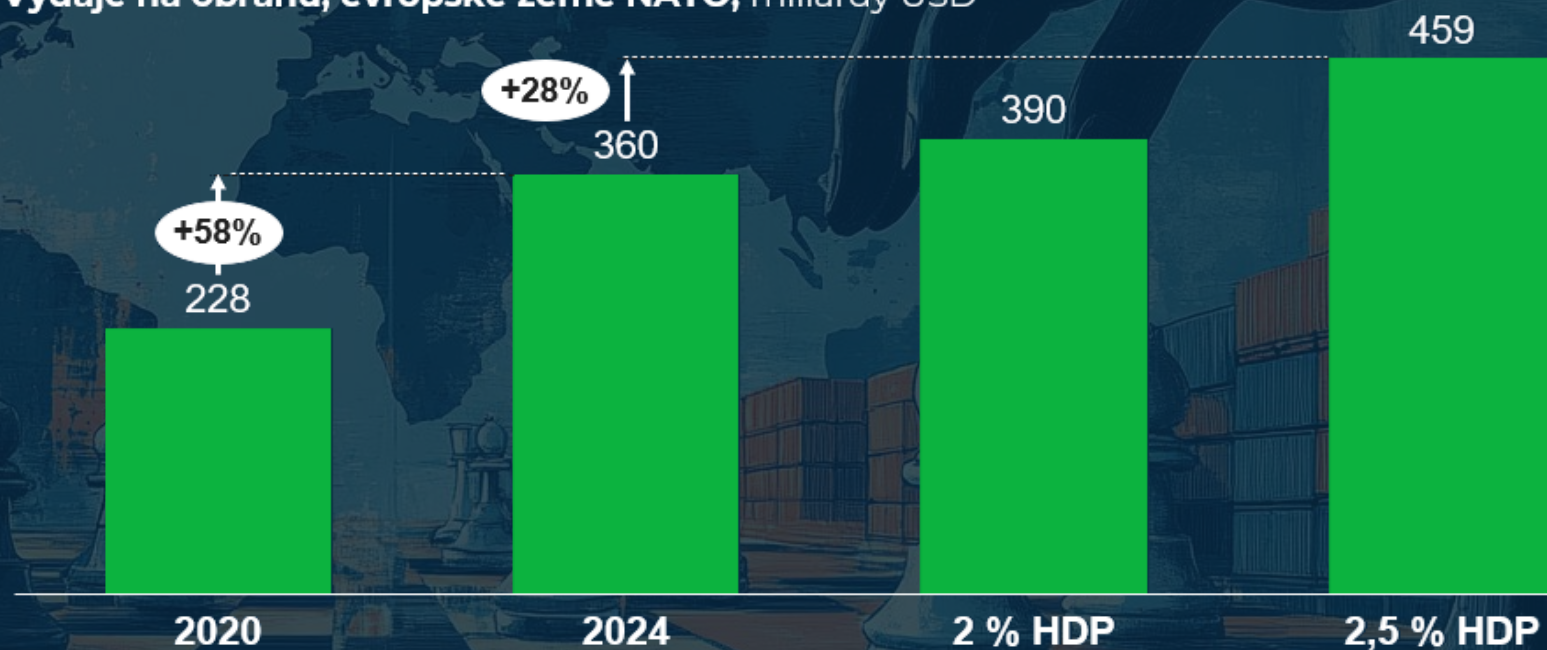
Source: McKinsey analysis based on data taken from The Military Balance 2023, published by The International Institute for Strategic Studies (reproduced with permission)

Německo: fiskální impuls (% HDP)

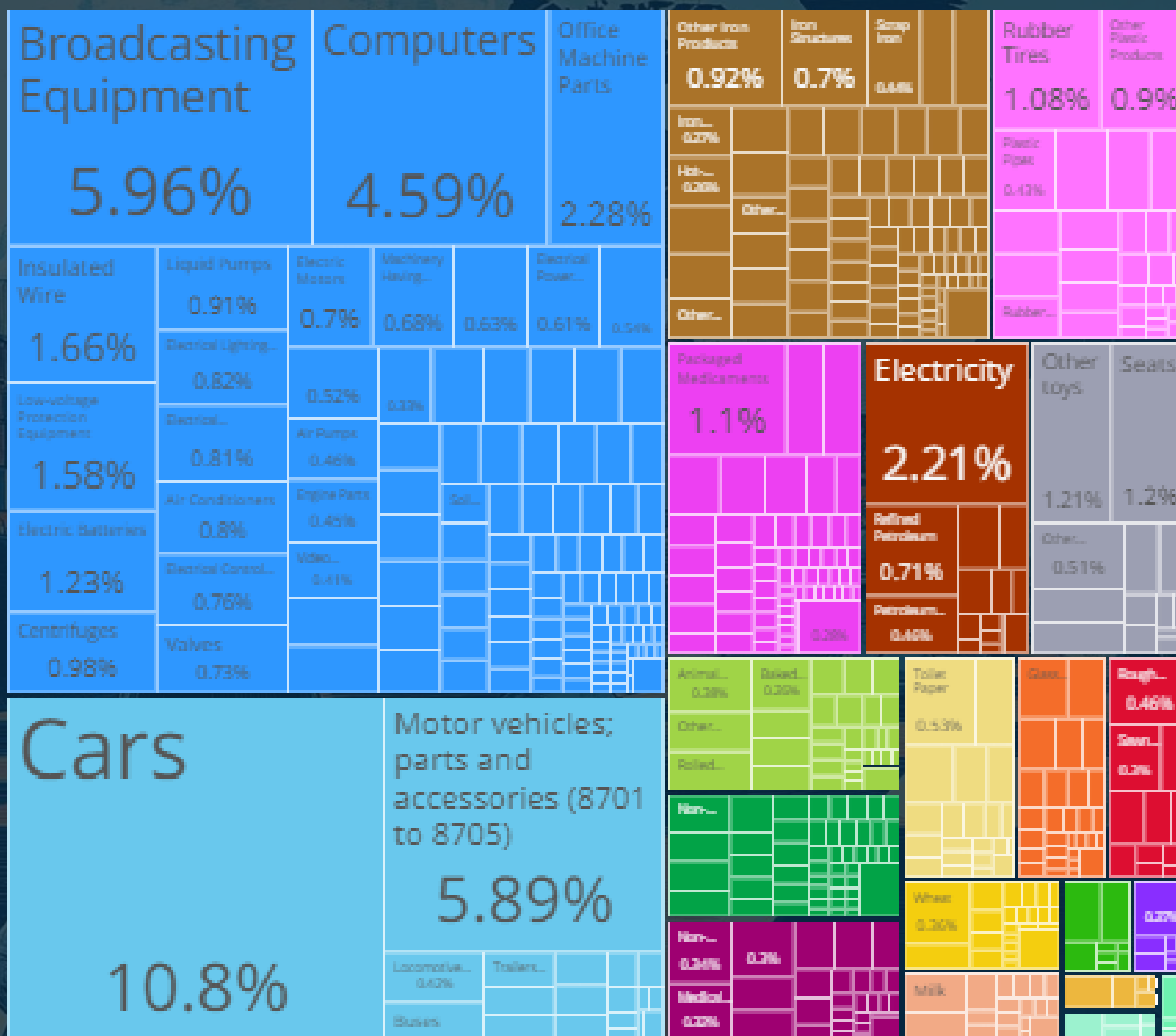


Source: LSEG Datastream, Lancet, Česká spořitelna

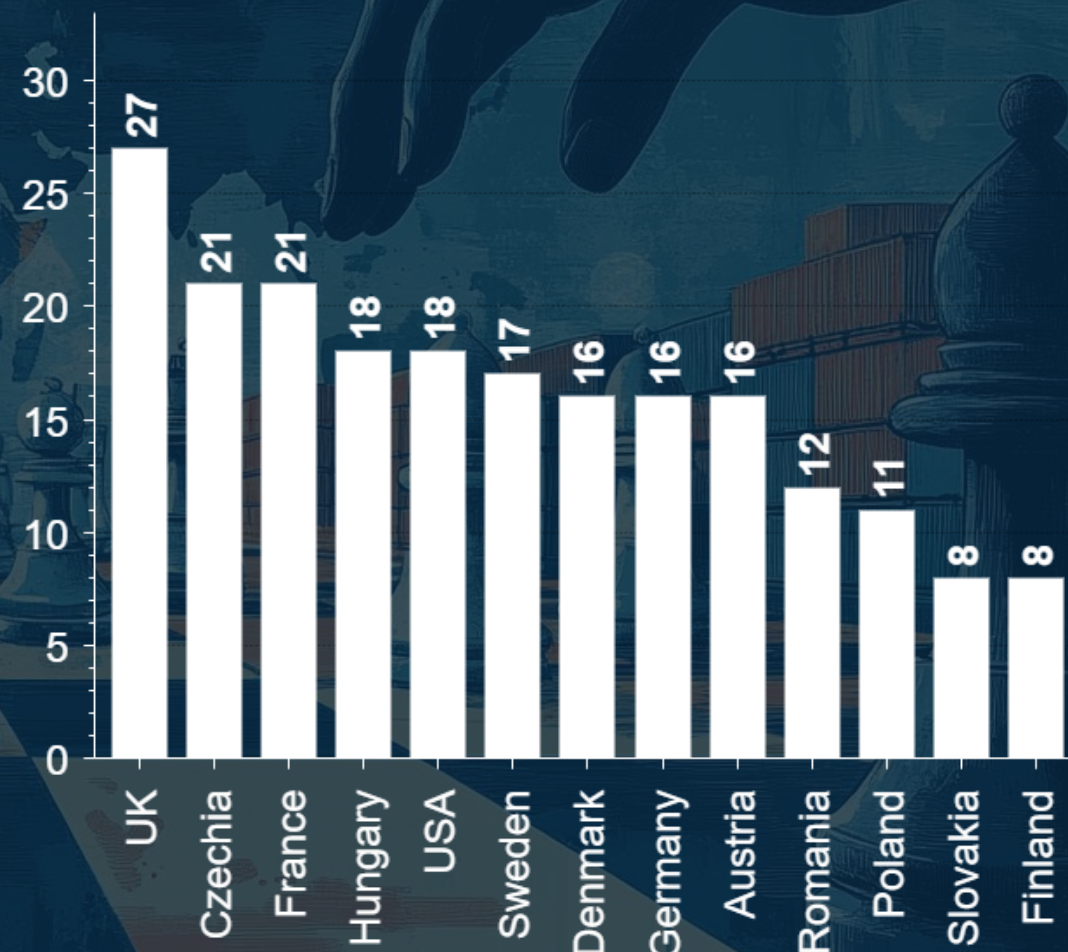
Výdaje na obranu, evropské země NATO, miliardy USD



Simulace – země platí minimálně odpovídající hodnotu HDP



High-technology exports (% of manufactured exports)



Source: LSEG Datastream, World Bank, Česká spořitelna

Renomované zdroje ukazují Česko jako nenápadného zeleného tygra. Je to tak?

3

Podíl vývozu zelených výrobků na HDP

20

Podíl špičkových technologií na vývozu

4

Schopnost vyrobit takové zelené výrobky, které ostatní země neumí

3

Zaměstnanost v zelené výrobě

Souhrnné pořadí zemí:

(jsme jediná země, která je ve třech ze čtyřech ukazatelů do 5. místa, což nás řadí v souhrnném žebříčku velmi vysoko)

1. Německo

2. **Česko**

3. Slovinsko

4. Maďarsko

5. Slovensko

6. Švédsko

7. Jižní Korea

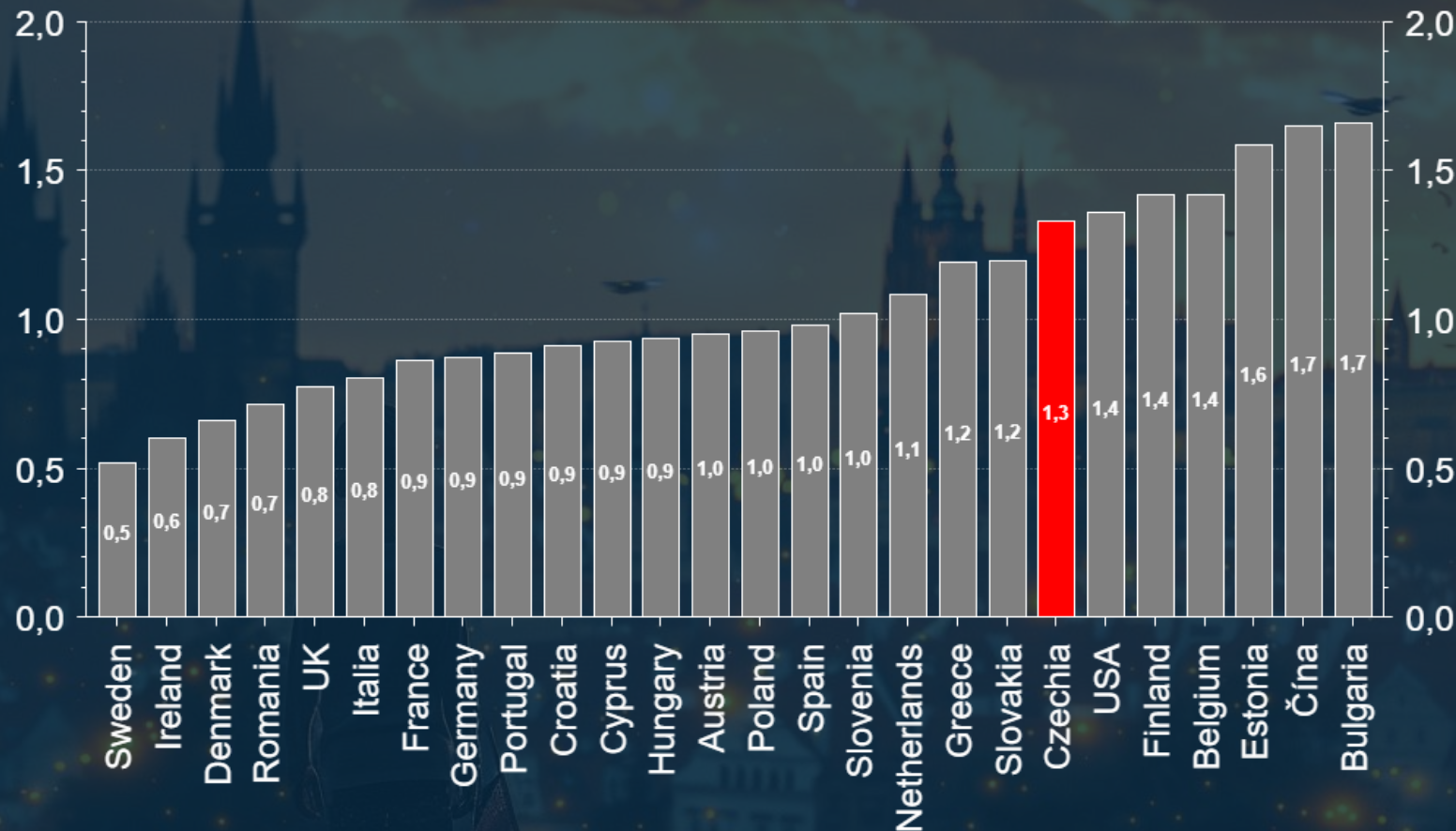
8. Rakousko

9. Dánsko

10. Švýcarsko

Energetická náročnost ekonomiky (2022)

TWh na HDP



Zdroj: LSEG Datastream, Eurostat, Česká spořitelna

Spotřeba plynu (TJ)

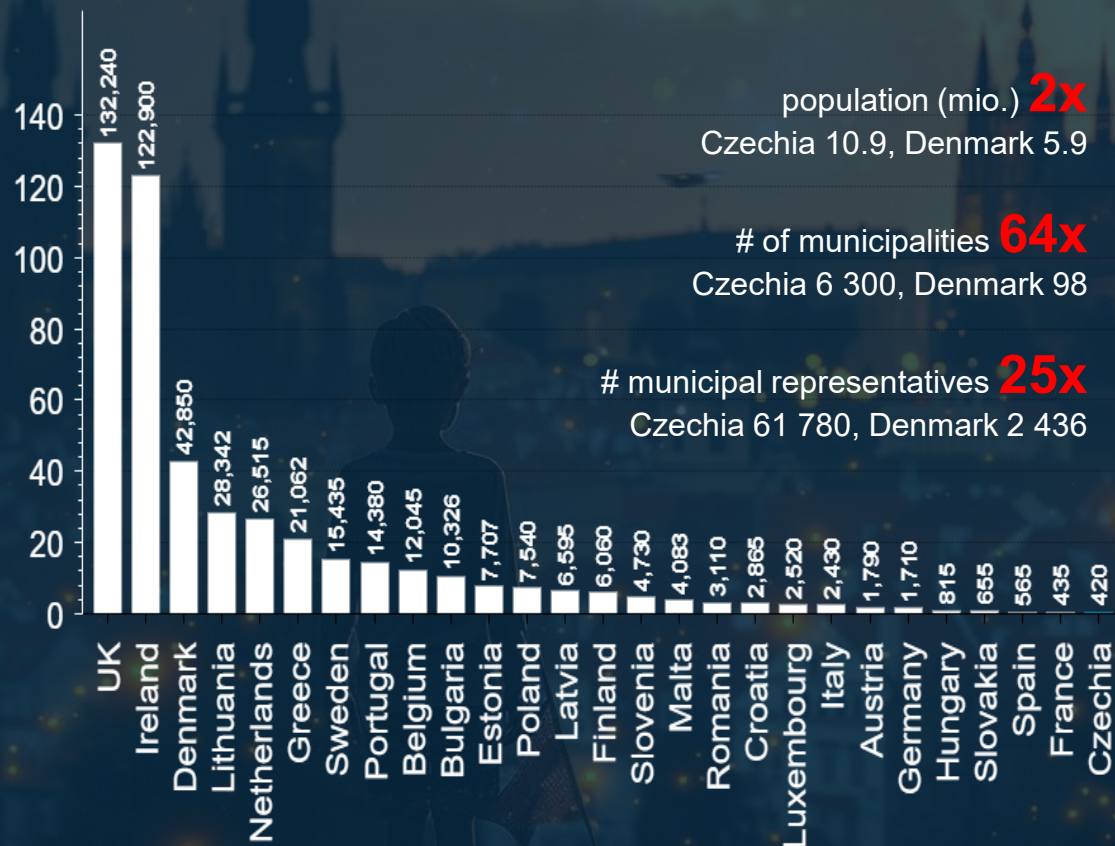
(změna ve srovnání s průměrem 2019)



Source: LSEG Datastream, Česká spořitelna

Median Municipal Size (number of inhabitants)

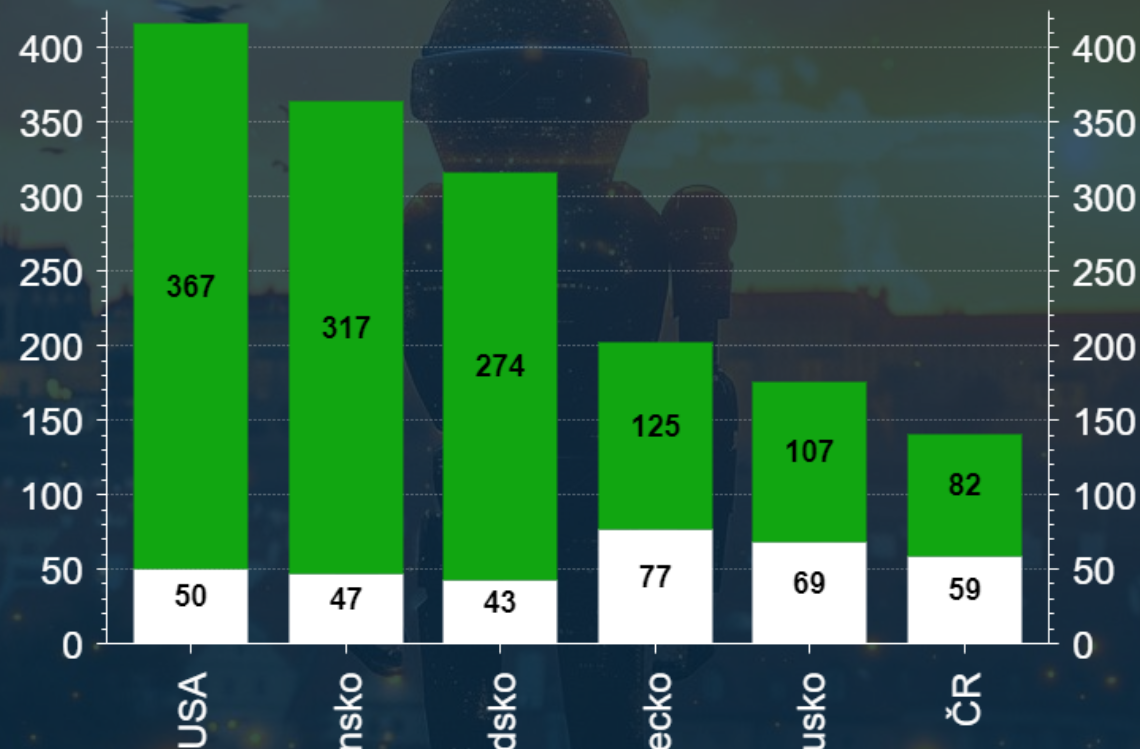
x 1,000



Source: LSEG Datastream, Eurostat, Česká spořitelna

Domácnosti: fin. aktiva (% HDP, 2023)

Investice = dluhopisy, akcie, podílové a penzijní fondy, pojišťovny...



■ Vklady a hotovost ■ Investice

Zdroj: LSEG Datastream, Česká spořitelna

ODOLNOST

Adaptabilita
Agilita
Antifragilita
Diverzifikace
Inovace
Konkurenceschopnost
Podnikavost
Proaktivita
Spolupráce
Strategické plánování
Plán B
Udržitelnost
Učení se
Schopnost exekuvovat



ČESKÁ
spořitelna

MEGATRENDY, POLYKRIZE A ČESKO

WTF

what's the future

David Navrátil

