

Pologne



PRINCIPAUX INDICATEURS

Population : 38,364 mln d'habitants (1^{er} trimestre 2020)
 PIB : 565,85 mds de dollars (31.12.2019)
 Taux de croissance : 2% (1^{er} trimestre 2020)
 Taux d'inflation : 3,4% (30.04.2020)
 Taux de chômage : 5,8% (1^{er} trimestre 2020)
 Exportations vers la France : 13,79 mds EUR (31.12.2019)
 Importations françaises : 8,49 mds EUR (31.12.2019)
 Position de la France : 4 (31.12.2019)
 IDE : 859,1 mds PL (soit env. 199,79 mds EUR) (31.12.2018)

Carte du Pays



PRÉSENTATION ECONOMIQUE DE LA POLOGNE

Avec 38,386 millions d'habitants, la Pologne constitue, en termes de population et de pouvoir d'achat, le premier marché en Europe Centrale.

Ce pays est donc un débouché commercial stratégique pour toute entreprise.

Sa position géographique est idéale. Véritable carrefour européen, le pays se situe entre les grands investisseurs européens et les grands marchés de l'Est, notamment russes et ukrainiens, actuellement en plein développement.

Le pays bénéficie à la fois d'une croissance équilibrée (4,8% en 2017, 4,8% en 2018, 4% en 2019, 2% dans le 1^{er} trimestre de 2020 - une baisse liée au COVID-19), d'un pouvoir d'achat en constante augmentation ainsi que d'un coût du travail parmi les plus bas des pays de l'OCDE.

Cette situation favorable devrait permettre à la Pologne de créer de nouveaux emplois et d'assainir ses finances publiques en vue d'une éventuelle intégration dans la zone euro.

LES TENDANCES DE L'ÉCONOMIE

Pendant les dernières années et lors de la crise mondiale qui a freiné considérablement la plupart des économies, la Pologne était un des rares pays à afficher une croissance positive. Avec l'apparition du COVID-19 et les restrictions appliquées la vie publique et privée, mais aussi l'économie nationale comme mondiale ont été fortement perturbées.

Selon les données présentées par L'Office central des statistiques (le GUS) pour le premier trimestre de 2020, le PIB s'est avéré supérieur de 2,0 % par rapport à la période correspondante de l'année dernière, pourtant il a diminué de 0,4% par rapport au IV trimestre 2019.

Ce taux de croissance doit être considéré comme un bon résultat compte tenu de l'apparition de fortes perturbations économiques dues au coronavirus. Toutefois, il est bien inférieur à ce qui était prévu il y a six mois (à cette époque, les perspectives étaient principalement de l'ordre de 3,0 à 3,5 %). Les estimations pour le deuxième trimestre de l'année sont pourtant moins optimistes

Ce résultat confirme toujours les fondements solides de l'économie polonaise qui, malgré une baisse de la dynamique prévue en 2020, reste tout de même appréciable. Les flux continus d'investissements étrangers, l'augmentation du taux de consommation et les échanges commerciaux à l'export contribuent positivement au PIB polonais.

Avec un PIB de 565,85 mds de dollars pour 2019, selon les estimations du FMI, la Pologne deviendra la 20^{ème} puissance économique mondiale en 2025.



Pologne

Selon les dernières données de GUS, le taux de chômage au 1^{er} trimestre 2020 était de 5,8 % et son augmentation est entraînée par les effets de la pandémie du coronavirus. Il faut cependant noter que jusqu'à maintenant, après un pic à près de 10,5 % en 2013, la courbe du taux de chômage en Pologne était plutôt en baisse ou en équilibre.

LES ÉCHANGES COMMERCIAUX FRANCO-POLONAIS

D'un point de vue général, la France est depuis le début des années 90 un des principaux investisseurs étrangers en Pologne. La France a été d'ailleurs l'un des premiers pays à décider d'investir en Pologne à une telle échelle. Les capitaux français sont présents dans presque tous les secteurs de l'économie, mais principalement dans le secteur automobile, alimentaire et industriel. La France a également introduit un nouveau standard de services.

À ce titre, la France est le troisième investisseur étranger en Pologne (selon le pays du siège de la société-mère du groupe).

On dénombre actuellement plus de 1092 entreprises dotées d'un capital français sur le territoire polonais, comprenant des entreprises cotées au CAC 40 mais également des PME dont des entreprises familiales. Depuis l'an 2000, ce nombre a quasiment doublé.

De plus, certains domaines économiques présentent des conditions avantageuses pour les investisseurs français qui souhaitent s'établir sous forme de SOCIETE ou de JOINT-VENTURE.

La présence d'entreprises françaises se traduit en chiffres de la façon suivante :

- Montant total des investissements français cumulé en Pologne : 18,12 mds d'EUR (4^{ème} investisseur étranger en Pologne)
- Nombre d'emplois créés : 200 000

Le marché français est l'un des principaux marchés d'exportation de la Pologne.

En 2019, les exportations de produits polonais vers la France ont atteint la valeur de 13,79 Mds EUR. La France est ainsi le 4^{ème} client de la Pologne derrière l'Allemagne (65,06 mds EUR), la République Tchèque (14,42 mds EUR) et le Royaume Uni (14,12 mds EUR)

La valeur des exportations vers la France dans le PIB de la Pologne constitue environ 2,5%.

En outre, en 2019, la France est le 6^{ème} fournisseur de la Pologne. La valeur des importations globales polonaises durant cette période a été de 235,8 mds EUR (*soit plus de 1 013 Mds de PLN*) et les exportations de produits français vers la Pologne correspondaient à 234 mds EUR (*soit plus de 1 005 Mds de PLN*).



LES SECTEURS PORTEURS

SECTEUR AÉRONAUTIQUE

Le secteur de l'aviation en Pologne compte actuellement plus de 200 entreprises, employant environ 25 000 personnes et affichant des ventes annuelles de plus de 800 M€. Les entreprises manufacturières associées à l'industrie de l'aviation sont fortement concentrées dans le sud-est du pays, où elles forment l'un des plus importants clusters en Pologne - la Vallée de l'Aviation. Les usines d'exploitation sont spécialisées dans la production d'avions (agricoles, de formation et de direction), d'hélicoptères, de planeurs, de sous-ensembles (aluminium, composite, GRFP) et d'accessoires. 90% de la production aéronautique est exportée vers : les États-Unis, la France, l'Italie, le Canada, le Royaume-Uni, la Chine, l'Irlande, l'Allemagne, l'Indonésie et l'Espagne.

Le potentiel du secteur aéronautique polonais est très prometteur en le comparant avec d'autres pays d'Europe centrale. La Pologne dispose d'une infrastructure bien établie et des professionnels qualifiés qui poursuivent des projets d'aviation avancés. L'industrie d'aviation polonaise est l'une des plus innovantes branches de l'économie polonaise. La plupart de sa production (90%) est concentrée dans le sud - est de la Pologne, dans la région de Basse Carpathes.

Beaucoup de centres de production polonais, comme p.ex.: PZL-Świdnik, PZL-Rzeszów et PZL-Mielec sont situés dans la Vallée de l'Aviation dans le sud-est de la Pologne. La région est connue pour son industrie aéronautique et les sites de formation de pilotes. C'est aussi la fabrication des composants de moteurs d'avions pour des entreprises comme General Electric, Pratt & Whitney, Airbus et Boeing qui a lieu dans la Vallée de l'Aviation en Pologne orientale.

L'industrie aéronautique est l'un des secteurs les plus innovants de l'économie polonaise en raison des fortes dépenses des entreprises en matière de R&D et son développement est l'un des exemples d'activités menées par la Pologne pour construire une économie technologiquement avancée. Jusqu'à la fin 2020, les entreprises bénéficieront des fonds de l'UE (8,61 milliards d'euros) alloués pour améliorer leur innovation et leur compétitivité. Cela augmentera considérablement la contribution des capitaux privés à la recherche et au développement, la coopération avec les centres de recherche, la participation à des projets internationaux, le potentiel humain et le développement des clusters.

SECTEUR AUTOMOBILE

L'industrie automobile est l'un des plus grands secteurs économiques en Pologne - c'est le 2e secteur poste manufacturier après les IAA. Il représente environ 4,6 % du PIB et 550 000 emplois.

Ce secteur est fortement dépendant des exportations dont la valeur en 2019 s'élevait à plus de 130 milliards de PLN, ce qui représentait près de 13 % des exportations de marchandises polonaises.

Près de 98% de la production polonaise de véhicules de tourisme et commerciaux légers avait été exportée, dont 80% l'ont été à destination de pays européens. Les véhicules sont principalement exportés vers l'Allemagne (22%), le Royaume-Uni (10,2%), l'Italie (11%), la France (6,2%), la Turquie (4,8%), l'Espagne (4,4%) et la Hongrie (3,8%).

On recense en Pologne 900 fournisseurs automobiles intervenant dans la fabrication de moteurs (usines Toyota, Volkswagen Motor Polska, Fiat Powertrain et GM), de systèmes de direction (Nexteer Automotive, TRW, Delphi, Mando Corporation), de systèmes d'éclairage (Valeo, Automotive Lighting), de systèmes de refroidissement (Delphi, Valeo, Hutchinson), de carrosserie et de châssis (Gedia, Kirchoff), de pneus (Michelin, Bridgestone, Goodyear), de verre automobile (Pilkington, Saint-Gobain Sekurit, PGW), de pièces intérieures (Boshoku, Faurecia), de systèmes de sièges (Faurecia, Sitech, Johnson Controls, Lear Corporation) et de systèmes de sécurité (TRW, Autoliv). Les constructeurs automobiles locaux s'approvisionnent pour l'essentiel sur le marché polonais, 80% des pièces installées dans un véhicule neuf étant en moyenne fournies par un fabricant situé sur le sol polonais. Seules 20% d'entre elles (notamment les moteurs) sont fabriquées par les constructeurs automobiles eux-mêmes.

Au niveau européen, la Pologne est aujourd'hui l'un des plus grands bassins dans le secteur de la motorisation automobile.

Cependant, la pandémie du COVID-19 et les restrictions appliquées ont fortement perturbé le secteur automobile non seulement en Pologne, mais dans le monde entier.

En raison de la baisse de la demande de voitures et de la pénurie de pièces produites dans les régions les plus touchées par l'épidémie (Chine, Italie), les constructeurs automobiles internationaux ont réduit ou arrêté leurs usines, en Pologne également. Entre autres, les usines FCA à Tychy, PSA à Gliwice, Volkswagen à Poznań, Września et Swarzędz, MAN Bus à Starachowice et Niepołomice, Volvo Buses à Wrocław ont été fermées. Cette situation a entraîné aussi certaines décisions de suspension temporaire des travaux dans les usines produisant des sous-ensembles pour des usines fermées, telles que Toyota, Hart, FCA, Pilkington Automotive Poland, IZOBLOK, Dębica, Mahle, Joysonquin et ZF.



Pologne

Les premières statistiques confirment déjà l'impact négatif de l'épidémie sur les ventes de véhicules en Pologne. En mars 2020, le nombre de voitures immatriculées a diminué de 40 % par rapport au même mois en 2019. L'institut SAMAR indique que la faible demande pourrait se poursuivre au cours des prochains mois et que, dans l'ensemble, les ventes de 2020 pourraient baisser de 24 % par rapport à l'année précédente.

BANQUES

Après un début difficile dans la période d'entre-deux-guerres et un ralentissement en PRL (République Populaire de Pologne), le secteur bancaire polonais a connu une période de croissance rapide après l'année 1990. Aujourd'hui, nous avons l'un des secteurs bancaires les plus modernes et les mieux capitalisés d'Europe et qui montre d'ailleurs une grande tendance vers les innovations. Le développement du secteur bancaire et du commerce mobile en Pologne est impressionnant.

Le secteur emploie près de 165 000 personnes. Les assureurs se portent également bien: 34 compagnies d'assurance des biens opèrent, dont neuf sous la forme de sociétés d'assurance mutuelle (TUW), et 27 assureurs vie, dont deux TUW. Selon le rapport de l'Association Polonaise des Assurances et de Deloitte, à la fin de 2017, la valeur totale ajoutée, générée par le secteur, était de 35,9 milliards de PLN.

Il faut souligner que les Polonais se trouvent à la pointe des nations qui favorisent les nouveautés techniques dans le secteur bancaire. Les recherches effectuées par Mastercard montrent qu'il est difficile de nous rattraper quant à la popularité des services bancaires en ligne et mobiles: 91% l'utilisent au moins une fois par mois. Le nombre de Polonais utilisant des solutions bancaires sous forme mobile est encore en augmentation. Selon un sondage mené par Deloitte en 2016, « CE Banking Outlook Winning in the Digital Arms Race », le secteur bancaire polonais se caractérise par la maturité numérique la plus élevée - dans le top cinq se trouvent trois banques polonaises.

La Pologne est un pôle d'innovation pour l'Europe mais se trouve toujours au début de la transformation numérique, en comparant par exemple à la Grande-Bretagne", ce qui explique pourquoi notre marché a toujours un potentiel de développement important.

IT

Dans les classements internationaux, les programmeurs IT polonais occupent depuis des années les premières places et gagnent des concours prestigieux. Les entreprises polonaises du secteur IT renforcent systématiquement leur position. Ceux qui proposent des solutions propriétaires sont les plus performants. La plus grande, Asseco, a mis en place un réseau de sociétés opérant dans plus de 50 pays. Comarch de Cracovie et de nombreuses entreprises plus jeunes, telles que LiveChat sur Wrocław, sont également assez courageuses pour entrer dans le monde.

Le véritable phénomène de l'économie polonaise est l'industrie du jeu. Sa valeur atteint 2 milliards de PLN et augmente rapidement. Nous avons déjà plus de 300 studios de développement, et dans de nombreux pays, le produit d'exportation le plus connu de Pologne est "The Witcher" de CD Projekt (jeu vidéo). L'État aide les entreprises informatiques à se développer, comme le montrent les programmes sectoriels mis en œuvre par le Centre National de R&D.

LE SECTEUR MÉDICAL ET PHARMACEUTIQUE

Selon les estimations, durant les années à venir, les dépenses dans le segment des soins privé de santé vont augmenter 7% par an, et en 2022 vont dépasser la somme de 31 milliards de PLN.

Durant la période 2016-2020, la Pologne bénéficie de 468 millions d'euro de subventions de l'UE au titre de programme opérationnel «Infrastructures et environnement». Les aides sont destinées surtout à l'infrastructure des hôpitaux suprarégionaux et à l'infrastructure du système de l'aide médicale d'urgence.

Un exemple très intéressant est MedApp qui permet de scanner le corps et de faire une analyse corporelle détaillée, puis permet aux chirurgiens d'effectuer une chirurgie cardiaque virtuelle sur le corps avec HoloLens - avant même qu'ils ne touchent le patient.

Il faut cependant noter qu'environ 85% des dispositifs médicaux présents sur le marché polonais sont importés. La Pologne importe ceux-ci des pays de l'Union Européenne, notamment d'Allemagne. Il s'agit des dispositifs technologiquement avancés.

Les segments à fort potentiel de développement en Pologne:

- L'équipement médical pour la sécurité du personnel : les outils médicaux qui réduisent le risque de développer et de transmettre des infections hospitalières, dont les instruments médicaux et chirurgicaux à usage unique et « sets d'instruments » pour des interventions chirurgicales définies.
- L'impression 3D : les dispositifs permettant l'impression des matériaux biocompatibles stériles
- Les services de télémédecine/téléconférence sont progressivement mis en œuvre, mais exigent des systèmes et la numérisation des données médicales. Les services à fort potentiel de développement sont donc les suivants : téléconsultation, télé-monitoring, télédiagnostic ou télé-réhabilitation.



Pologne

- Les dispositifs médicaux visant le soin des personnes âgées. Le nombre de personnes âgées de 65 ans et plus en Pologne augmentera dans les 20 prochaines années d'environ 3 millions, soit 8,5 millions de personnes.
- L'équipement moderne des cliniques dentaires et de la médecine esthétique.

CONSEILS POUR UNE ENTREPRISE SOUHAITANT APPROCHER LA POLOGNE

Conseil 1

Les polonais ont une très bonne connaissance technique, aussi l'entrepreneur devra connaître de façon précise les caractéristiques de son ou ses produits. Lors d'un entretien, l'interlocuteur posera beaucoup de questions à ce sujet.

Conseil 2

Lors d'un contact qui s'est bien déroulé, l'entreprise polonaise s'attend à une réaction rapide de la part de la société française, par exemple envoi d'échantillons, de grille de prix, etc. Si la société française tarde à répondre il se peut que la société polonaise se tourne vers un autre partenaire.

Conseil 3

Le calendrier des rendez-vous des sociétés polonaises ne se fixe pas des semaines à l'avance, les rendez-vous peuvent être pris d'une semaine sur l'autre même avec un partenaire se déplaçant depuis un autre pays. De plus il est important de confirmer le rendez-vous quelques jours avant la tenue de la rencontre.

Conseil 4

Si la langue peut être un obstacle, lorsque la société polonaise établit un partenariat ou voit qu'une collaboration sur le long terme va se mettre en place, elle fera de gros efforts pour surmonter ce problème soit en faisant appel à un traducteur ou en embauchant une personne maîtrisant la langue.

Conseil 5

Si les polonais ne sont pas francophones, ils sont francophiles et s'intéresseront toujours à l'interlocuteur en trouvant des points communs avec lui par rapport à sa propre expérience en France, à ses affaires avec des partenaires français etc...

LA CCIF POLOGNE

La CCIFP est une organisation indépendante qui s'autofinance, regroupe actuellement près de 500 entreprises, tant françaises que polonaises, et est l'une des chambres bilatérales les plus actives de Pologne. La CCIFP contribue de façon significative au développement des activités économiques et aux investissements en Pologne et joue un rôle actif dans les contacts avec les instances de l'administration nationale et les organisations patronales. Elle constitue également une excellente plateforme d'échange d'expériences et de meilleures pratiques en affaires.

Contact

Chambre de Commerce et d'Industrie France-Pologne (Francusko-Polska Izba Gospodarcza)

Adresse : Nowogrodzka Square, Al. Jerozolimskie 93, 02-001 Warszawa

Tél : 48 22 521 21 40 Fax : 48 521 21 47

@: ccifp@ccifp.pl Site: www.ccifp.pl

