

ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA

VIZE STRATEGICKÉHO SMĚŘOVÁNÍ



ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA
C Z E C H E X P O R T B A N K

■ Spolehlivý partner českých vývozců

Česká exportní banka, a.s. (dále jen „ČEB“) je specializovaná bankovní instituce pro státní podporu vývozu (Export Credit Agency). Českým vývozcům, dodavatelům pro vývoz a investorům do zahraničí poskytuje finanční produkty a poradenství pro export do rizikovějších teritorií a na perspektivní trhy.

Posláním ČEB, v souladu s cíli hospodářské politiky České republiky, je posilovat internacionalizaci českých firem a konkurenceschopnost českého exportu. ČEB proto vývozcům a dodavatelům pro vývoz nabízí produkty a služby, které jim umožňují vstupovat do soutěže na mezinárodním trhu za podmínek srovnatelných s těmi, které využívá jejich zahraniční konkurence. Českým investorům do zahraničí nabízí banka produkty a služby, které jim umožňují internacionalizaci jejich podnikání a přímou přítomnost na zahraničních trzích.

Mezi stěžejní produkty podpořeného financování poskytovaného ČEB patří zejména:

- krátkodobé a dlouhodobé přímé a refinanční úvěry (úvěr na financování výroby pro vývoz; dodavatelský úvěr, odběratelský úvěr a úvěr na investice v zahraničí); a
- bankovní záruky a odkupy pohledávek.

ČEB v každé fázi ekonomického cyklu flexibilně přizpůsobuje svůj výkon a nabídku momentálním potřebám české ekonomiky, a to bez výkyvů v kvalitě nabízených služeb a při minimalizaci dopadů na státní rozpočet České republiky.

ČEB působí jako státní značka – reprezentant českého státu. V řadě teritorií toto výrazně zvyšuje schopnost jednat se suverénními dlužníky. Zaštítění státem však v žádném případě neznamená nutnost a povinnost banky podporovat každý vývozní záměr. Úkolem ČEB není financovat rizikové transakce, ale ekonomicky návratné transakce v rizikovějších teritoriích. Komerční bankovní sektor ČEB nechápe jako konkurenci, ale jako partnera při exportním financování a podpoře českých firem.

■ Hlavní cíle činnosti

- ✓ Aktivní spolupráce a partnerství s komerčním bankovním sektorem u objemově významnějších exportních transakcí.
- ✓ Orientace na vznikající tržní mezery, včetně oborů, které z důvodu korporátních politik komerčních bank mají do značné míry limitovaný přístup k financování (zejména energetika, letectví a bezpečnostní a obranný průmysl).
- ✓ Aktivní role u transakcí na bázi suverénního rizika v regionech, kde dlužníci preferují jako protistranu státní instituci.
- ✓ Maximální podpora vývozců při teritoriální diverzifikaci jejich exportních aktivit a získávání mimoevropských trhů (s akcentem na teritoria Jihovýchodní Asie, Afriky a Latinské Ameriky).

- ✓ Podpora vývozců v jejich investičních aktivitách na exportních trzích.
- ✓ Podpora výzkumu a vývoje s cílem zvýšení podílu vývozu s vyšší přidanou hodnotou.
- ✓ Navýšení povědomí o produktech a službách ČEB cílenou akviziční činností.
- ✓ Rozšíření produktového portfolia s cílem dosáhnout schopnosti komplexnější obsluhy exportérů, a to zejména v oblasti modernizace exportních kapacit.

■ Obezřetný přístup k řízení rizik

V uplynulém období zavedla ČEB funkční systém teritoriálních a odvětvových limitů. Banka důkladně analyzuje kvalitu a akceptovatelnost potenciálních dlužníků a parametrů transakce, performační rizika vývozců a jejich dodavatelů a nekombinuje poskytování odběratelských úvěrů s performačními zárukami za vývozce ve prospěch dlužníka (odběratele).

V období let 2019-2020 bude ČEB nadále klást důraz na obezřetný přístup k řízení rizik, a to především:

- maximalizací podílu zemí v kategorii investičních rizik OECD na stupni 5 a nižším při poskytování úvěrových transakcí;
- preferencí jednotlivých bilaterálních transakcí na korporátní riziko protistrany v objemu nepřesahujícím 60 mil EUR;
- realizací objemově významných transakcí v klubech nebo syndikátech s komerčním bankovním sektorem, a to výlučně v roli participanta, ne v pozici aranžéra transakce;
- neposkytováním čistě projektového financování (tzv. greenfield financing) postaveného na budoucích výnosech projektu;
- nefinancováním podniků bez dostatečné a prokazatelné historie (typu start-up), a to jak na straně dlužníka (odběratele), tak na straně vývozce (dodavatele);
- při poskytování odběratelských úvěrů - prověřováním (v součinnosti s vývozci) možnosti financování transakce na suverénní riziko země jako dlužníka nebo ručitele a preferencí poskytnutí refinančního financování bance dovozce;
- u úvěrových a záručních produktů na korporátní riziko akcentem na bankovně obvyklé zajištění včetně rekursu formou záruk nebo spoludlužnictví entity s dostatečnou úvěrovou bonitou;
- stanovováním výše a vhodného způsobu zajištění spoluúčasti vývozce na úvěrové transakci s ohledem na vyhodnocení úspěšnosti předcházejících transakcí vývozce;
- omezením maximální výše finální splátky na úrovni 30 % poskytnutého financování.

V rámci spolupráce s Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s. (dále jen „EGAP“) bude stanovována vhodná úroveň spoluúčasti s přihlédnutím k parametrům konkrétní transakce. Objemově menší úvěrové a záruční transakce budou poskytovány bez pojištění EGAP s vhodnou strukturou zajištění v rámci obvyklé bankovní praxe (včetně pojištění poskytovaného předními světovými pojišťovnami na komerčním trhu).

Jako reprezentant dobrého jména České republiky ČEB neposkytuje financování sektorům hazardu a hazardních her; pornografie; genetické modifikace organismů; výzkumu, vývoje a technické aplikace vztahující se k výše uvedenému; a dále pak sektoru výstavby a správy residenčních nemovitostí, ubytovacích zařízení a komerčních nemovitostí (charakteru maloobchodních budov, multifunkčních center a retailových parků).

Poskytnutí podpořeného financování není ze strany ČEB omezeno minimálním objemem exportní transakce. Při poskytování krátkodobého financování banka poskytuje své služby za standardních tržních podmínek.

■ Profesionalita, aktivita, inovace

Český vývozce a efektivní naplňování jeho potřeb v národním zájmu jsou absolutním pilířem všech činností ČEB. Z tohoto důvodu klade banka důraz na vysokou profesionalitu svých zaměstnanců, jejich proaktivitu a orientaci na klienta, stejně jako na schopnost instituce inovovat a aplikovat „best practice“ vyspělých zahraničních Export Credit Agencies.