

ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA

# VIZE STRATEGICKÉHO SMĚŘOVÁNÍ



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

## ■ 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 je v souladu s cíli hospodářské politiky České republiky posilovat internacionalizaci českých firem a konkurenceschopnost českého exportu. ČEB proto českým vývozcům a dodavatelům pro vývoz nabízí, ve vazbě na jednotlivé smlouvy o vývozu, produkty a služby, které jim umožňují vstupovat do soutěže o zahraniční zakázky 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 vývozní úvěry, úvěry na financování výroby pro vývoz, úvěry na investice; 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 vytváření podmínek pro internacionalizaci a mezinárodní expanzi domácích výrobců, vývozců a kapitálu.

## ■ Hlavní cíle činnosti

- ✓ 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 spolupráce a partnerství s komerčním bankovním sektorem u objemově významnějších exportních transakcí.
- ✓ 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.
- ✓ Prohloubení role ČEB v oblasti poradenství spojeném s exportním financováním a praktickými aspekty exportních transakcí.

## ■ Strategické iniciativy pro období let 2021-2022

Klíčovým strategickým cílem banky je – vedle již stávajících forem podpory českým exportně orientovaným firmám při respektování obezřetného přístupu k řízení rizik – pokračovat ve spolupráci s Ministerstvem financí a Ministerstvem průmyslu a obchodu v úsilí vytvořit legislativní předpoklady pro inovaci její produktové nabídky a v co možná nejširší míře aplikovat „best practice“ vyspělých zahraničních Export Credit Agencies. Mezi hlavní strategické iniciativy pro následující období se řadí zejména:

- podpora vývozců a dodavatelů pro vývoz při modernizaci exportních kapacit a zvyšování přidané hodnoty;
- revize konceptu prokazování národního podílu v exportní transakci;
- rozšíření záručních produktů ČEB a efektivnější podpora subdodavatelských řetězců;
- podpora společností nabízejících tzv. „zelená řešení“ v jejich mezinárodní expanzi;
- postupný akcent na sektory s růstovým a exportním potenciálem, jako např. ICT a vývoj softwaru, e-commerce, zdravotnictví a farmacie, logistika, environmentální řešení směřující k dekarbonizované ekonomice, ale i sektory turismu a kultury;
- maximální spolupráce s ministerstvy ČR při realizaci jejich aktivit v oblasti naplňování mezinárodních závazků ČR (ČEB jako Private Sector Liaison Officer za ČR pro World Bank Group) či strategických záměrů ČR (ČEB jako partner Agentury pro mezinárodní obrannou spolupráci ministerstva obrany).

## ■ Obezřetný přístup k řízení rizik

Na základě systému teritoriálních a odvětvových limitů ČEB 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 2021-2022 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.

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**

Česká exportně orientovaná firma a efektivní naplňování jejích 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, v rámci platného legislativního a produktového vymezení, inovovat a aplikovat „best practice“ vyspělých zahraničních Export Credit Agencies.